

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE BUCARAMANGA

“EVALUAR LA VIABILIDAD DE CREACIÓN DEL CONSULTORIO FINANCIERO Y DE MERCADOS QUE TENDRÁ COMO OBJETIVO ASESORAR A LAS EMPRESAS MICRO DEL ÁREA METROPOLITANA EN CUANTO A LA TOMA DE DECISIONES SOBRE NUEVAS INVERSIONES O CREACIÓN DE EMPRESA.”



**GISELLE ANDREA SERRANO SAMACA
LINA MARCELA TRIANA GOMEZ**

OBJETIVO GENERAL

- ◆ Evaluar la viabilidad de creación del consultorio financiero y de mercados que tendrá como objetivo asesorar a las empresas micro del área metropolitana en cuanto a la toma de decisiones sobre nuevas inversiones o creación de empresa.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- ◆ Determinar el mercado objetivo para dar comienzo a la investigación y solución de las necesidades de carácter financiero y de mercados, llegando a establecer el producto que se ofrecerá, el precio del servicio y la cantidad de usuarios posibles que tendría el consultorio.
- ◆ Realizar el estudio Técnico para determinar las necesidades de inversión que tendría el consultorio en cuanto a equipos y adecuación del mismo.
- ◆ Realizar la revisión sobre el marco contractual que en la actualidad utiliza la Universidad Autónoma de Bucaramanga para los programas de Extensión.

- ◆ Formalizar con un estudio organizacional la ubicación que tendría el consultorio dentro del organigrama de la universidad, para establecer de esta manera los requerimientos de personal para su administración.
- ◆ Realizar la evaluación financiera para determinar de esta manera el horizonte del proyecto.
- ◆ Diseñar una herramienta financiera para la evaluación del proyecto y posterior seguimiento y control.

INTRODUCCION

El consultorio financiero y de mercados es un proyecto dirigido por la facultad de Ingenierías Administrativas, manejado por los docentes y estudiantes, que idearan herramientas de carácter financiero y de mercados en busca de la modelación para el planteamiento de soluciones en problemas de finanzas y de mercados en Bucaramanga.

La constitución del consultorio de Ingenierías Administrativas es un proyecto que se ha venido incubando desde el año 2003 como parte de su desarrollo institucional, donde se puede brindar espacios de practicas académicas y servicios a la comunidad.

DEFINICION DEL SERVICIO

El concepto de consultoría de finanzas y de mercados significa: La consultoría es aquella que se especializa en brindar asesoramiento y apoyo en aspectos relativos a la gestión y control financiero y de mercados. Por la característica del consultorio este asesoramiento y apoyo será de orientación y diagnóstico inicial que permita la toma de decisiones por parte del empresario; en la eventualidad que el problema tratado requiera un mayor acompañamiento, el consultorio se convertirá en el captador inicial para futuros negocios y asesorías prestados por la unidad de Extensión de UNAB.



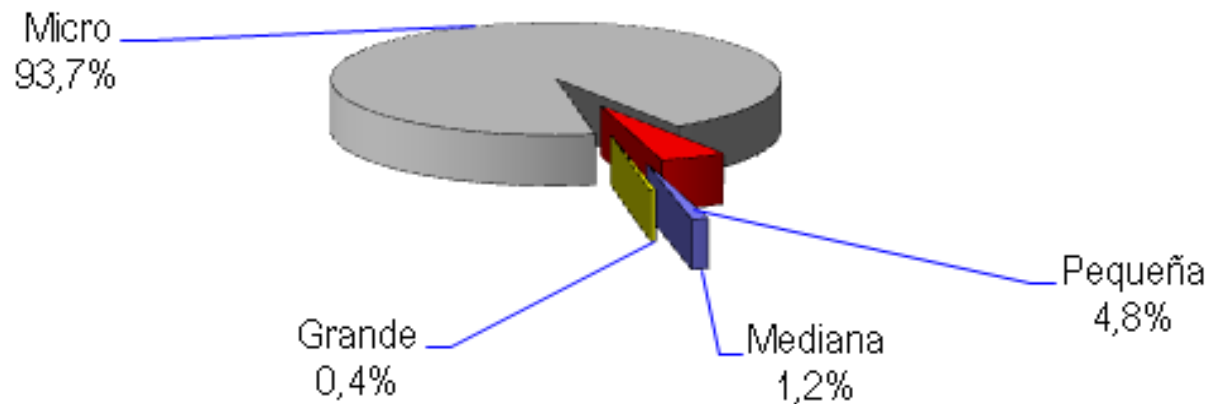
MERCADO REFERENTE

- ◆ Se estableció como mercado objetivo, las microempresas y pequeñas empresas ubicadas en el área de la ciudad de Bucaramanga.

Ya que estas tienen activos no mayores a \$216.850.000, y no poseen los recursos administrativos y financieros suficientes para la evaluación de las diferentes alternativas de inversión la cual sería realizada por el consultorio.

PARTICIPACION Y TAMAÑO DE LAS EMPRESAS

Participación % por tamaño de empresa
Agosto 2007



ESTUDIO TECNICO

- ◆ **LOCALIZACION Y TAMAÑO**
- ◆ **ANALISIS DE LAS INSTALACIONES, CAPACIDAD Y DISEÑO DEL CONSULTORIO**

VARIABLES DE LA EVALUACION

1. PROYECCION DE INGRESOS

Para realizar las proyecciones de los ingresos del Consultorio Financiero y de Mercados, se estableció mediante encuestas el valor de la consulta, el cual dio como resultado el valor promedio de \$14.000, este valor se ajustara por el índice de inflación generalizado esperado por los analistas económicos contenido en el Informe presentado por la Nota Económica, el cual se resume en el siguiente cuadro:

INDICADORES	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Crécimiento de Consultas (PIB)	4,30%	4,50%	5,20%	5,20%	5,20%	5,20%

DETERMINACION DE DEMANDA

- ◆ Para determinar la demanda se realizará un análisis marginal donde se determinaran los ingresos y costos de la puesta en marcha del consultorio, logrando de esta manera encontrar las cantidades óptimas semestrales para llegar a un punto de equilibrio, donde se cumplan las expectativas de autosostenibilidad y viabilidad del proyecto, los demás costos serán cargados al overhead del 30% que institucionalmente está determinado por la universidad.



Definición del Overhead

Es un Porcentaje que se aplica sobre el precio de venta del proyecto y que tiene por objetivo "compensar" a la institución de los costos asociados a los proyectos de investigación y transferencia de tecnología.



DETERMINACION DEL PRECIO

El costo de la Consultoria Financiera y de Mercados se calcula por medio de las encuestas realizadas en los proyectos anteriores, haciendo promedio del posible precio de este.

Precio	Mezcla esperada	Costo Variable	MC Unitario	MC%	Ponderación
10.000,00	26,65%	2.000,00	8.000,00	80,00%	21,32%
15.000,00	66,66%	3.000,00	12.000,00	80,00%	53,33%
20.000,00	6,69%	5.000,00	15.000,00	75,00%	5,02%
	100,00%			MCT %	79,6655%
PRECIO PROMEDIO	\$ 14.002,00				
COSTO VARIABLE	\$ 2.867,30				

COSTOS E INVERSION INICIAL

La infraestructura necesaria para el consultorio se basa en necesidades de inversión, en adecuaciones locativas, equipos de cómputo y suministros de oficina, los cuales se contabilizan en el cuadro siguiente:

ITEMS	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
3 COMPUTADORES	\$ 2.450.000	\$ 7.350.000
1 IMPRESORA	\$ 534.000	\$ 534.000
1 ARCIVADOR	\$ 313.000	\$ 313.000
1 TELEFONO FAX	\$ 269.000	\$ 269.000
1 TELEFONO	\$ 50.000	\$ 50.000
3 MESAS ESCRITORIO	\$ 280.000	\$ 840.000
3 SILLAS ESCRITORIO	\$ 230.000	\$ 690.000
6 SILLAS NORMALES	\$ 76.500	\$ 459.000
PAPELERIA	\$ 94.100	\$ 94.100
VARIOS	\$90.000	\$ 90.000
1 DOCENTE	\$ 1.979.500	\$494.875

INVERSION INICIAL

La inversión inicial es el elemento clave para la aplicación de los criterios para elaborar la evaluación financiera de todo proyecto, esta se caracteriza por la adquisición de los equipos de computación, los muebles y enseres, y equipos de comunicación. Esta inversión es financiada con los recursos propios que cuenta la Universidad.

INVERSION INICIAL	
Equipo de Comunicación	\$ 319.000,00
Muebles y enseres	\$ 2.302.000,00
Equipo de Computo	\$ 7.884.000,00
TOTAL	\$ 10.505.000,00

FLUJO DE CAJA LIBRE

Para determinar la autosostenibilidad del proyecto se tomaron los estados financieros proyectados para elaborar el flujo de caja libre que para la evaluación del consultorio sería igual al flujo de caja del inversionista donde se tuvo en cuenta la utilidad operacional más las depreciaciones de tal forma que se llegó al flujo de caja bruto, y como en este proyecto no van a haber adicionales de KTNO, este es igual al Flujo de caja libre.

Para determinar la viabilidad del proyecto se tomó un horizonte de 5 años semestralmente para utilizarlos como periodo relevante de operación.

CONSULTORIO FINANCIERO Y DE MERCADOS

