



# IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO PARA EL DIAGNOSTICO FINANCIERO DE LA CHISPA OLÍMPICA

LADY JOHANNA TÉLLEZ NEIRA  
BUCARAMANGA, MAYO 08 DE 2006



## OBJETIVO GENERAL

IDENTIFICAR LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA, POR MEDIO DEL DIAGNOSTICO FINANCIERO, PARA DISEÑAR, EJECUTAR Y CONTROLAR UN PLAN DE NEGOCIO, QUE INVOLUCRE DIFERENTES ÁREAS DE TRABAJO: ADMINISTRACIÓN, MERCADEO, VENTAS, PRODUCCIÓN Y LOGÍSTICA, EN UNA META EN COMÚN, LA CUAL LE GENERE RENTABILIDAD AL NEGOCIO Y LE PERMITA CRECER ORGANIZADAMENTE Y CON LA ESTRATEGIA SUFICIENTE DE ÉXITO.



## MISION

Generar a sus clientes un valor agregado mediante la comercialización de alimentos que satisfagan sus necesidades, con un servicio de excelencia, con el compromiso de sus colaboradores, seleccionando los mejores proveedores, con una administración ágil y confiable, buscando siempre el bienestar y desarrollo del talento humano y una retribución adecuada para sus trabajadores, accionistas y la sociedad en general



## VISION

Obtener un posicionamiento en el mercado de Bogotá en la comercialización de un portafolio de servicios, mediante una cadena de asaderos de pollo; además adquirir talento humano altamente educado, profesionalizado, experimentado, unido e integrado en equipos de trabajo para el beneficio del cliente. Para el año 2010 debe contar con 15 puntos de venta y la generación de cien puntos de trabajo como mínimo.

## DEBILIDADES

- Desorden administrativo
- Carencia en controles internos
- No hay claridad en la delegación de funciones y autoridad
- Debilidad con el recurso humano



## OPORTUNIDADES

- Ubicación estratégica
- Alianzas estratégicas
- Honestidad y cumplimiento
- Credibilidad comercial
- Liderazgo y capacidad de negociación





## **FORTALEZAS**

- **Capacidad económica para abrir nuevos puntos de ventas**
- **Disponibilidad y accesibilidad a nuevos procesos y deseos de cambio**
- **Calidad humana y buen manejo de relaciones con empleados**

## AMENAZAS

- No está constituido como persona jurídica
- No hay cultura tributaria
- Se incumple con la seguridad social
- Toma de decisiones sin elementos de juicio suficiente
- Desorden en el manejo contable y administrativo



**¿DE DONDE PARTIMOS?**

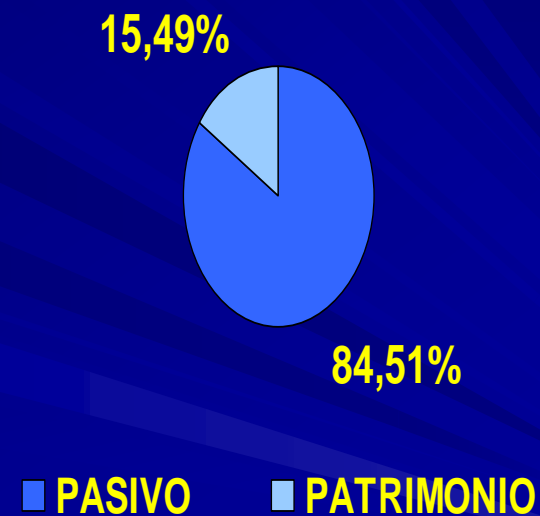
- Mercadeo y ventas
  - Producción
- Administración
- Finanzas

**¿CÓMO SE LOGRA?**

Diseño de plan  
de trabajo e  
inicio de la  
implementación

## ESTRUCTURA FINANCIERA

	AÑO 2005
TOTAL ACTIVO	205.320.292
TOTAL PASIVO	173.514.706
TOTAL PATRIMONIO	31.805.587
PASIVO	84,51%
PATRIMONIO	15,49%
ACTIVO	100,00%





## PROYECCIONES FINANCIERAS

- INFLACIÓN 5.99% E. A.
- PRÉSTAMO POR \$200.000.000, I=19% E. A., T=5 AÑOS
- TASA COLOCACIÓN 5.95% E. A.
- DTF 5.93% E. A.
- ÍNDICE DE PROYECCIÓN 10% PARA LAS VENTAS
- ADQUISICIÓN DE LOCAL

## ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

	AÑO 2005	AÑO 2006	AÑO 2007	AÑO 2008	AÑO 2009
VENTAS	500.460.920	550.507.012	619.320.389	707.172.132	825.581.603
TOTAL COSTO DE VENTAS	-326.704.630	-360.908.493	-398.854.757	-440.985.283	-487.800.323
%	65,3%	65,6%	64,4%	62,4%	59,1%
UTILIDAD BRUTA	173.756.290	189.598.519	220.465.632	266.186.849	337.781.280
%	34,7%	34,4%	35,6%	37,6%	40,9%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	20.074.462	21.698.263	23.461.465	25.376.630	27.457.496
%	4,0%	3,9%	3,8%	3,6%	3,3%
TOTAL GASTOS DE VENTAS	90.193.398	94.526.817	101.444.003	92.433.867	117.256.671
%	18,0%	17,2%	16,4%	13,1%	14,2%
TOTAL GASTOS DE OPERACIONALES	110.267.860	116.225.080	124.905.468	117.810.497	144.714.167
%	22,0%	21,1%	20,2%	16,7%	17,5%
UTILIDAD OPERACIONAL	63.488.430	73.373.439	95.560.164	148.376.352	193.067.113
%	12,7%	13,3%	15,4%	21,0%	23,4%
OTROS INGRESOS					
ARRIENDOS	24.000.000	25.437.600	26.961.312	28.576.295	30.288.015
%	4,8%	4,6%	4,4%	4,0%	3,7%
OTROS EGRESOS					
FINANCIEROS INTERESES	35.772.029	30.277.628	23.643.409	15.632.914	5.960.634
%	7,1%	5,5%	3,8%	2,2%	0,7%
UTILIDAD NETA	51.716.401	68.533.410	98.878.067	161.319.733	217.394.494
%	10,3%	12,4%	16,0%	22,8%	26,3%
PROVISION IMPUESTO DE RENTA	19.910.814	26.385.363	38.068.056	62.108.097	83.696.880
UTILIDAD A DISTRIBUIR	31.805.587	42.148.047	60.810.011	99.211.636	133.697.614

FLUJO NETO DE EFECTIVO

	AÑO 2004	AÑO 2005	AÑO 2006	AÑO 2007	AÑO 2008	AÑO 2009
Ventas		500.460.920	550.507.012	619.320.389	707.172.132	825.581.603
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS</b>		500.460.920	550.507.012	619.320.389	707.172.132	825.581.603
Costo producción		312.764.630	344.041.093	378.445.203	416.289.723	457.918.695
Gastos Administrativos		20.074.462	21.698.263	23.461.465	25.376.630	27.457.496
Gastos en ventas		90.193.398	94.526.817	101.444.003	92.433.867	117.256.671
<b>TOTAL EGRESOS OPERACIONALES</b>		423.032.490	460.266.173	503.350.671	534.100.220	602.632.862
<b>FLUJO NETO OPERACIONAL</b>		77.428.430	90.240.839	115.969.718	173.071.913	222.948.741
Arriendos		24.000.000	25.437.600	26.961.312	28.576.295	30.288.015
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		24.000.000	25.437.600	26.961.312	28.576.295	30.288.015
Gastos financieros		35.772.029	30.277.628	23.643.409	15.632.914	5.960.634
Amortización a capital		26.485.294	31.979.694	38.613.914	46.624.409	56.296.689
Gastos Bancarios						
<b>TOTAL EGRESOS FINANCIEROS</b>		62.257.323	62.257.323	62.257.323	62.257.323	62.257.323
<b>FLUJO NETO NO OPERACIONAL</b>		-38.257.323	-36.819.723	-35.296.011	-33.681.028	-31.969.308
<b>PREOPERATIVOS</b>	1.220.000	244.000	244.000	244.000	244.000	244.000
<b>OTROS INGRESOS</b>						
Recursos propios		24.000.000	25.437.600	26.961.312	28.576.295	30.288.015
Recursos del crédito	200.000.000	0	0	0	0	0
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	200.000.000	24.000.000	25.437.600	26.961.312	28.576.295	30.288.015
<b>FLUJO NETO OTROS</b>	198.780.000	24.000.000	25.437.600	26.961.312	28.576.295	30.288.015
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO</b>	198.780.000	63.171.107	78.858.716	107.635.020	167.967.180	221.267.448
Amortización		244.000	244.000	244.000	244.000	244.000
Depreciaciones		16.339.081	16.339.081	16.339.081	16.339.081	16.339.081
<b>SALDO EN CAJA</b>	198.780.000	79.754.188	95.441.796	124.218.100	184.550.260	237.850.529
<b>SALDO ACUMULADO</b>		79.754.188	175.195.984	299.414.084	483.964.344	721.814.873

## BALANCE GENERAL PROYECTADO

	AÑO 2005	AÑO 2006	AÑO 2007	AÑO 2008	AÑO 2009
CAJA	26.626.514	41.582.280	30.076.836	37.885.349	51.045.309
BANCOS	43.018.898	37.908.253	42.411.753	47.450.270	53.087.362
CUENTAS POR COBRAR		2.426.398	1.867.002	1.190.375	379.549
<b>INVENTARIOS</b>					
INVENTARIOS EN PROCESO	62.337.431	66.071.443	70.029.123	74.223.867	78.669.877
PRODUCTOS TERMINADOS	34.578.100	36.649.328	38.844.623	41.171.416	43.637.584
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>					
MAQUINARIA Y EQUIPO	63.199.500	56.949.000	50.698.500	44.448.000	38.197.500
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	5.720.980	4.632.399	3.543.819	2.455.238	1.366.658
DEPRECIACION ACUMULADA	-16.339.081	-16.339.081	-16.339.081	-16.339.081	-16.339.081
ADECUACIONES Y REMODELACIONES	-244.000				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>218.898.342</b>	<b>229.880.021</b>	<b>221.132.575</b>	<b>232.485.434</b>	<b>250.044.757</b>
OBLIGACIONES FINANCIERAS	173.514.706	141.535.012	102.921.098	56.296.689	0
CUENTAS POR PAGAR	13.578.050	14.391.375	15.253.419	16.167.098	17.135.508
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>187.092.756</b>	<b>155.926.387</b>	<b>118.174.517</b>	<b>72.463.787</b>	<b>17.135.508</b>
UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES		31.805.587	42.148.047	60.810.011	99.211.636
UTILIDAD DEL EJERCICIO	31.805.587	42.148.047	60.810.011	99.211.636	133.697.614
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>31.805.587</b>	<b>73.953.634</b>	<b>102.958.059</b>	<b>160.021.647</b>	<b>232.909.250</b>
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>218.898.343</b>	<b>229.880.021</b>	<b>221.132.575</b>	<b>232.485.435</b>	<b>250.044.758</b>





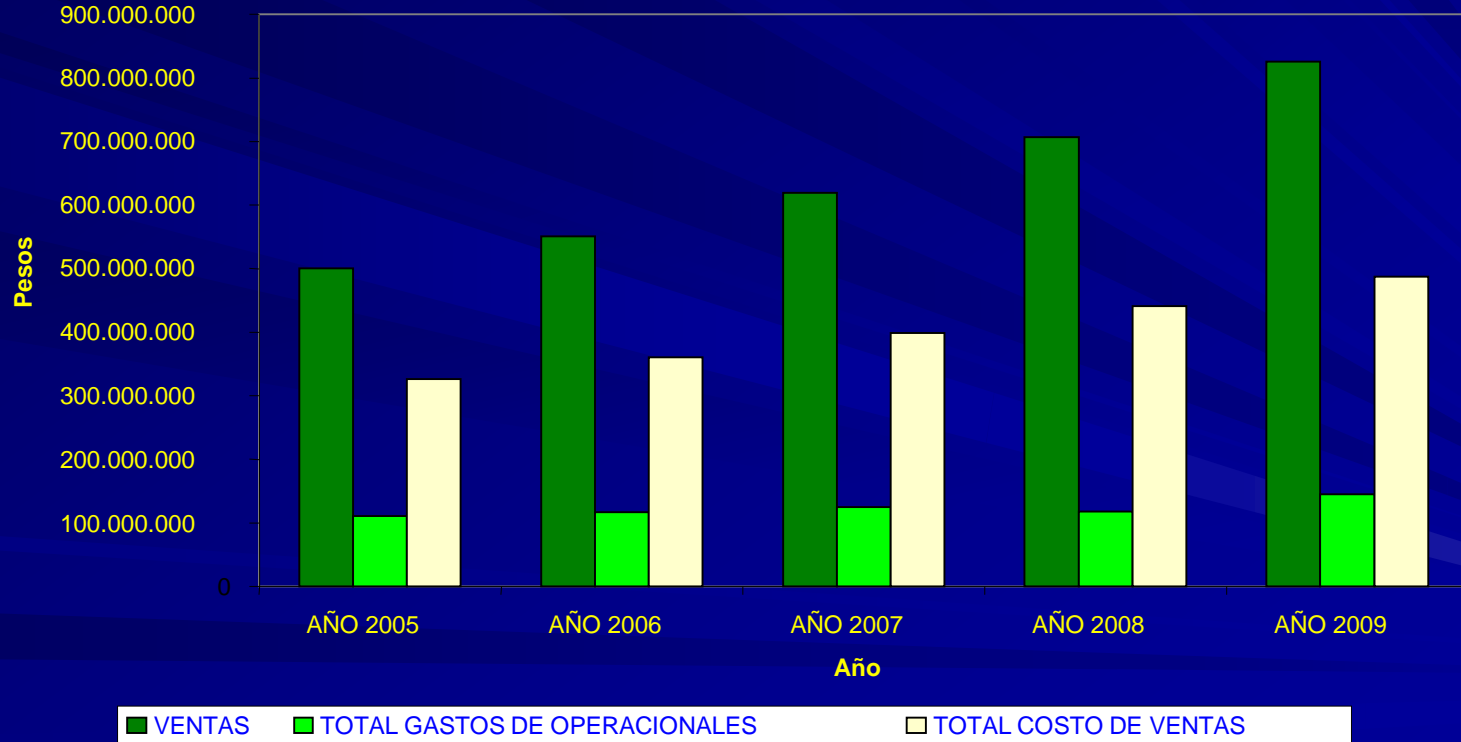
VALOR PRESENTE NETO, TASA INTERNA DE RETORNO

RELACION COSTO BENEFICIO

	FLUJO NETO EFECTIVO		VPN	TIR	RELACION COSTO BENEFICIO (Veces)
	-200.000.000				
AÑO 2005	63.171.107		472.436.402	33,8%	2,36
AÑO 2006	78.858.716				
AÑO 2007	93.872.344				
AÑO 2008	126.908.532				
AÑO 2009	128.410.678				
INVERSION	200.000.000				
INTERES	10%				
TIEMPO	5				



### COMPARACIÓN VENTAS, COSTOS Y GASTOS



# CONSEJOS PARA MANEJAR EL DINERO Y HACER CRECER EL NEGOCIO

- Hacer uso frecuente de la información financiera
- Sistema de costos actualizados
- Revisar y controlar gastos administrativos
- Separar gastos personales y familiares
- Seguimiento de proveedores
- Compras con descuentos
- Manejo de inventarios
- Capacitar la empresa
- No utilizar créditos extrabancarios
- Usar los créditos para invertir
- Necesario manejo de herramientas financieras



Asadero Restaurante

LA CHISPA OLIMPICA



## CONCLUSIONES

- Con la implementación del modelo, se logró involucrar las áreas más influyentes de la empresa, obteniendo así la organización de cada departamento fijando una meta en común que se vio reflejada en el incremento de las utilidades de la empresa mostrando la viabilidad que tiene este plan de negocio y las probabilidades de su proyección en el futuro.
- Las proyecciones financieras arrojaron resultados favorables para la empresa, se puede observar que cumpliendo con las metas propuestas la empresa incrementará el margen de rentabilidad, para el 2005 es de 12.69%, para el 2006 13.33% y para el 2007 15.43%, teniendo en cuenta que el principal objetivo de su propietario es incrementar su rentabilidad



- El tipo de negocio brinda la oportunidad de trabajar en un proceso de crecimiento, el cual facilita la implementación de diferentes programas y acciones, que la puedan convertir en una cadena sólida de restaurantes, de acuerdo a las actuales condiciones del mercado.
- Gracias al modelo se logra incrementar ventas en un 10%, lo cual genera también aumento en sus utilidades en el segundo año de 24.54%, tercer año 19.48%, cuarto año 29.22% y en el último año 3.43%