

11. ANÁLISIS FINANCIERO

RE FUNCIONALIZACIÓN DE ESPACIOS EN EL PALACETE DEL GUEROO

1. Plan de Inversiones.

El análisis financiero consiste en una serie de técnicas y procedimientos (como estudios de ratios financieros, indicadores y otros) que permiten analizar la información contable de la empresa para obtener una visión objetiva acerca de su situación actual y cómo se espera que esta evolucione en el futuro.

El plan de inversión será el siguiente:

Re Funcionalización de Espacios en el Palacete del Guereo	538.486,00
--	-------------------

Detalle	Inversion Total	MESES											
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Activos Fijos	59.928												
Muebles y Enseres	43.630												
Activos Diferidos	4.500												
Capital de Trabajo	15.850												
INVERSION TOTAL DE LOS SERVICIOS (Bs.)	80.278												
Construcción	458.208												
TOTAL INVERSION DEL PROYECTO	538.486												

2. Estructura de costos.

MUEBLES Y ENSERES expresados en Bs.						
Detalle	Cantidad	Unidad de medida	Precio Unitario	Inversión Total	Vida Útil (años)	Depreciación
Computadora de escritorio	1	PZA	7.000	7.000,00	10	700,00
Cámara de Seguridad	4	PZA	1.025	4.100,00	10	410,00
Mesas de Madera de 4 sillas	8	JUEGO	750	6.000,00	10	600,00
Mesas de Madera de 5 sillas	2	JUEGO	800	1.600,00	10	160,00
Sillas con esponja	6	PZA	260	1.560,00	10	156,00
Sillón de Escritorio	1	PZA	190	190,00	10	19,00
Escritorio	1	PZA	800	800,00	10	80,00
Sillas para la recepción y escritorio	6	PZA	90	540,00	10	54,00
Sillas altas para Bar	12	PZA	70	840,00	10	84,00
Mesas auxiliares para cocina	2	PZA	300	600,00	10	60,00
Estantes Metálicos	3	PZA	400	1.200,00	10	120,00
Bar mostrador	1	PZA	3.600	3.600,00	10	360,00
Mesón de cocina	1	PZA	950	950,00	10	95,00

Horno Microondas	1	PZA	1.350	1.350,00	10	135,00
Horno	1	PZA	2.800	2.800,00	10	280,00
Cocina de 6 con plancha	1	PZA	5.000	5.000,00	10	500,00
Refrigerador	1	PZA	5.500	5.500,00	10	550,00
TOTAL				43.630,00		4.363,00

10						
Detalle	Cantidad	Unidad de medida	Precio Unitario	Inversión Total	Vida Útil (años)	Depreciación
Batidora	2	PZA	180	360,00	4	90,00
Balanza	2	PZA	70	140,00	4	35,00
Licadoras	2	PZA	280	560,00	4	140,00
Tostador	1	PZA	250	250,00	4	62,50
Tablas de corte de madera	4	PZA	25	100,00	4	25,00
Recipientes de vidrio hondos	4	PZA	28	112,00	4	28,00
Pocillos de distintos tamaño	20	PZA	20	400,00	4	100,00
Juego de sartenes	1	PZA	600	600,00	4	150,00
Juego de Pírex de 8 pzs.	1	PZA	150	150,00	4	37,50
Juego de ollas	2	PZA	1.000	2.000,00	4	500,00
Juego de Cucharas medidoras	1	PZA	250	250,00	4	62,50
Juego de jarras medidoras	1	PZA	120	120,00	4	30,00
Espátulas	3	PZA	25	75,00	4	18,75
Cucharones	3	PZA	22	66,00	4	16,50
Cacerolas	2	PZA	42	84,00	4	21,00
Basureros	6	PZA	42	252,00	4	63,00
Bandejas inoxidable grande	3	PZA	100	300,00	4	75,00
Bandejas inoxidable pequeño	3	PZA	80	240,00	4	60,00
Bandejas inoxidable mediano	3	PZA	60	180,00	4	45,00
Coladores	3	PZA	15	45,00	4	11,25
Extintores	2	PZA	430	860,00	4	215,00
Cuchillos para pelar	6	PZA	15	90,00	4	22,50
Cuchillo de golpe de 12"	2	PZA	48	96,00	4	24,00
Rallador	3	PZA	25	75,00	4	18,75
Abridores de lata	3	PZA	12	36,00	4	9,00

Afilador	1	PZA	90	90,00	4	22,50
Extractor de pulpa	1	PZA	20	20,00	4	5,00
Jarras de vidrio de 1 litro	15	PZA	28	420,00	4	105,00
Vasos para agua (docena)	4	PZA	68	272,00	4	68,00
Cucharillas (docena)	6	PZA	35	210,00	4	52,50
Cucharas soperas	6	PZA	65	390,00	4	97,50
Cubiertos (docena)	6	PZA	125	750,00	4	187,50
Cuchillos	3	PZA	60	180,00	4	45,00
Azucareras	15	PZA	25	375,00	4	93,75
Charolas antideslizantes	6	PZA	80	480,00	4	120,00
Juego de saleros pimenteros	15	PZA	22	330,00	4	82,50
Plato base	60	PZA	15	900,00	4	225,00
Plato extendido	60	PZA	20	1.200,00	4	300,00
Plato Hondo	30	PZA	10	300,00	4	75,00
Plato pastel	30	PZA	5	150,00	4	37,50
Plato tazón	30	PZA	15	450,00	4	112,50
Plato postre	30	PZA	8	240,00	4	60,00
Taza Grande	60	PZA	13	780,00	4	195,00
Taza mediana	60	PZA	11	660,00	4	165,00
Tazas con sus platillos	30	PZA	22	660,00	4	165,00
TOTAL				16.298,00		4.074,50

Gastos de Registro Sanitario y Licencias	4.500
TOTAL	4.500

Servicios Básicos expresados en Bs.		
Detalle	Costo mensual	Costo Anual
WiFi	190	2.280
Gas	150	1.800
Agua	1.200	14.400
Luz Eléctrica	1.000	12.000
TOTAL		30.480

Publicidad y Marketing expresados en Bs.	
Detalle	Total anual (Bs.)
Banners Informativos	500,00
Otros gastos de publicidad	1.000,00
TOTAL	1.500,00

Material para Funcionamiento expresados en Bs.					
Detalle	Unidad	Cantidad	Precio Unitario	Costo Total Mensual	Costo Total Anual
Papel Higiénico	PAQUETE	10	22	220	2,640
Lavandina	PZA	4	10	40	480
Ambientador	PAQUETE	2	60	120	1,440
Jabón Líquido	PAQUETE	2	55	110	1,320
Trapo para piso	PZA	2	8	16	192
Detergente en Polvo	PZA	2	10	20	240
Guantes	PZA	2	15	30	360
Alcohol en Gel 500 ml	PZA	4	15	60	720
Escoba y Recogedor de basura	PZA	1	25	25	300
Trapeador (Goma + Palo)	PZA	1	15	15	180
Verduras y Hortalizas	ARROBA	12	140	1,680	20,160
Lácteos	LITRO	20	35	700	8,400
Frutas en General	UND	2	400	800	9,600
Cereales	CAJA	10	36	360	4,320
Pastas	BOLSA	30	45	1,350	16,200
Aceite	LITRO	55	9	495	5,940
Tubérculos	ARROBA	80	5	400	4,800
Carne Blanca y Roja	KILO	70	32	2,240	26,880
Embutidos	KILO	35	36	1,260	15,120
Mayonesa	KILO	3	23	69	828
Kétchup	KILO	3	23	69	828
Agua	PAQUETE	4	36	144	1,728
Gaseosa	PAQUETE	12	55	660	7,920
Jugo	PAQUETE	8	74	592	7,104
Ponchos	PZA	20	40	800	9,600
Sombreros	PZA	20	60	1,200	14,400
Tejidos Jalq'as	PZA	10	85	850	10,200
Chulos	PZA	40	20	800	9,600
Telas	PZA	40	40	1,600	19,200

Billeteras	PZA	80	25	2,000	24,000
Monederos	PZA	80	5	400	4,800
Mantas	PZA	40	45	1,800	21,600
Llaveros	PZA	80	5	400	4,800
Tazas	PZA	40	10	400	4,800
Vasos	PZA	80	7.5	600	7,200
TOTAL				22,325	267,900

Personal de Atención expresados en Bs.				
Detalle	Número	Sueldo Mensual	BB.S.S. (37,53%)	Costo Total Anual
Encargado de Cocina	1,00	2.600,00	975,78	42.909,36
Personal de Limpieza	1,00	2.160,00	810,65	35.647,78
Ayudante de Cocina	2,00	4.320,00	1.621,30	71.295,55
TOTAL				149.852,69

Servicios	Costo Total Anual
Mantenimiento	2.000
TOTAL	2.000

Resumen totales de Costos:

Detalle	Costos Anual	Periodo (meses)	Total Mensual
Material funcionamiento	7.872	12	656
Sueldo personal de atención	149.853	12	12.488
Gastos administrativos	30.480	12	2.540
Mantenimiento	2.000	12	167
Totales	190.205		15.850

Esta estructura incluye todos los costos en los que se incurrirá para funcionar: salarios, materias primas, servicios, pago de impuestos, entre otros.

3. Estructura de Ingresos.

SERVICIO	DETALLE	SEMANAL	MENSUAL	ANUAL
RESTAURANT Y SOUVENIRS	Comida y Bebida. Souvenirs	16.077,00	64.308,00	905.040,00
TOTAL		16.077,00	64.308,00	905.040,00

Restaurante

DETALLE	C/U	P/V	Cantidad	Ingresos
MONDONGO	15	25	3	75
CHORIZO CHUQUISAQUEÑO	18	35	2	70
SULLKA	25	40	2	80
K'ARAPECHO	30	50	2	100
PICANTE DE POLLO	10	20	2	40
PICANTE MIXTO	25	35	1	35
SOPA DE MANI	8	15	5	75
PUCHERO	10	15	3	45
CKOCKO DE POLLO	15	25	3	75
CHICHARRON	25	35	5	175
MAJADITO	15	25	2	50
SAJTA DE POLLO	10	20	1	20
AJI DE FIDEO	5	15	2	30
SILPANCHO	15	25	3	75
ENSALADA DE FRUTAS	4	10	2	20
POSTRES VARIADOS	4	10	3	30
PAPA RELLENA	1,5	4	1	4
ANTICUCHO	5	10	4	40
POLLO BROASTER	10	20	1	20
ALITAS	12	25	5	125
HAMBURGUESA	5	15	2	30
COMIDA ORIENTAL	10	25	4	100
PIPOCAS	10	20	3	60
TRANCA PECHO	8	15	2	30
Gaseosa	10	15	8	120
Agua	7	10	4	40
Jugo	5	20	9	180

Souvenirs

Detalle	C/U	P/V	Cantidad	Ingreso
Ponchos	40	80	1	80
Sombreros	60	120	1	120
Tejidos Jalq'as	85	170	1	170
Chulos	20	40	1	40
Telas	40	80	1	80
Billeteras	25	50	2	100
Monederos	5	10	2	20
Mantas	45	90	1	90
Llaveros	5	10	2	20
Tazas	10	20	1	20
Vasos	7,5	15	2	30

Los ingresos totales con atención de lunes a sábado serían:

Productos	Cantidad	Año 1		Año 2		Año 3		Año 4	
		Cantidad	Ingresos	Cantidad	Ingresos	Cantidad	Ingresos	Cantidad	Ingresos
CAPACIDAD UTILIZADA (%)		70%		80%		90%		100%	
RESTAURANT Y SOUVENIRS	<u>1</u>	905.040	905.040	905.945	905.945	906.851	906.851	907.758	907.758
Comida, Bebida Y SOUVENIRS	1	905.040	905.040	905.945	905.945	906.851	906.851	907.758	907.758
INGRESOS ANUALES			905.040		905.945		906.851		907.758

El flujo de ingresos que se aplicó sería a 4 años, es la manera en que un negocio o empresa diseñaría su estrategia para monetizar su propuesta de valor y así sobrevivir en el mercado y ser rentable.

4. Determinación del Punto de Equilibrio.

AÑOS	CAPACIDAD UTILIZADA (%)	COSTO FIJO	COSTO VARIABLE	COSTO TOTAL	INGRESO NETO	PUNTO DE EQUILIBRIO ANUAL (%)
1	60	191.670	260.028	451.698	905.040	18
2	70	191.862	260.288	452.150	905.945	21
3	80	192.054	260.548	452.602	906.851	24
4	90	192.246	260.809	453.055	907.758	27
PROMEDIO						25,26

El punto de equilibrio, punto muerto o umbral de rentabilidad, es aquel nivel de ventas mínimo que iguala los costes totales a los ingresos totales, en este caso se tiene un promedio de 22.29% en 4 años.

5. Depreciación de Activos Fijos y Amortización de Activos Fijos Diferidos.

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES				
DETALLE	INVERSION INICIAL	Vida Útil (Años)	Tasa (%)	Costo Anual
Muebles y Enseres	43.630	10	10	4.363
Otra Equipación	16.298	4	10	4.075
Activos Diferidos	4.500	5	20	900
TOTAL				9.338

Cuando hablamos de amortización o depreciación de un activo nos referimos a los activos fijos y diferidos. En otras palabras: ciertos recursos de una empresa, como el inmobiliario y otros van perdiendo valor (se deprecian) y esto ha de considerarse como un gasto, en este caso de Bs. 9.338.

6. Balance General.

BALANCE GENERAL (Expresado en bolivianos)					
DETALLE	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4
ACTIVO	-				
ACTIVO CORRIENTE	-				
Caja o Bancos	0	346.561	260.181	260.441	260.702
Inventario Inicial de Mercadería	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	0	346.561	260.181	260.441	260.702
ACTIVO NO CORRIENTE					
Muebles y Enseres	43.630	43.630	43.630	43.630	43.630
Otra Equipación	16.298	16.298	16.298	16.298	16.298
Depreciación	0	9.338	9.347	9.356	9.366
Activos Diferidos	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
Capital de Trabajo	15.850	15.850	15.850	15.850	15.850
Construcción	458.208	458.208	458.208	458.208	458.208
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	538.486	529.149	529.139	529.130	529.121
TOTAL ACTIVO	538.486	875.710	789.320	789.571	789.822
PASIVOS					
Proveedores	0	0	0	0	0
Credito Bancario	538.486	538.486	538.486	538.486	538.486
Amortización	0	112.670	126.190	141.333	158.293
TOTAL PASIVO	538.486	425.816	412.296	397.153	380.193
CAPITAL					

Capital Social	0	0	0	0	0
Resultado del ejercicio	0	346.561	260.181	260.441	260.702
Depreciacion acumulada	0	9.338	18.675	28.013	37.350
TOTAL CAPITAL SOCIAL	0	355.899	278.856	288.454	298.052
PASIVO + PATRIMONIO	538.486	781.715	691.152	685.607	678.245

7. Estado de Pérdidas y Ganancias.


ESTADOS FINANCIEROS				
ESTADO DE RESULTADOS O CUADRO DE PERDIDAS Y GANANCIAS				
DETALLE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4
Ingresos Brutos (a)	905.040	905.945	906.851	907.758
Iva (13%)	-79.629	-79.709	-79.788	-79.868
Ingresos Netos	825.411	826.236	827.062	827.890
Costos Totales Anuales	-451.698	-452.150	-452.602	-453.055
IT pagado (3%)	-27.151	-27.178	-27.206	-27.233
Utilidad Imponible (b)	346.561	346.908	347.255	347.602
IUE (25% de b)	0	-86.727	-86.814	-86.901
Utilidades Neta	346.561	260.181	260.441	260.702

El estado de pérdidas y ganancias de una empresa detalla los ingresos, los gastos de capital y los gastos operativos en los que se incurre durante un período determinado. Se realizó el análisis de forma anual a 4 años y en este caso se tiene ganancias.

8. Flujo de Caja.

DETERMINACIÓN FLUJO DE CAJA					
DETALLE	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4
INGRESOS	538.486	346.561	260.181	260.441	260.702
Credito Bancario	538.486	0	0	0	0
Utilidad Neta	0	346.561	260.181	260.441	260.702
GASTOS	538.486	538.486	-	-	-
Inversion Activos Fijos	59.928	0	0	0	0
Inversion Activos Diferidos	4.500	0	0	0	0
Inversion Capital Trabajo	15.850	0	0	0	0
Construccion	458.208	0	0	0	0
Saldo Anual	0	- 191.925	260.181	260.441	260.702
Saldo Acumulado	0	- 191.925	68.256	328.697	589.399

El flujo de caja hace referencia a las salidas y entradas netas de dinero que tiene una empresa o proyecto en un período determinado, en este caso se tomaron en cuenta 4 años y se tiene un saldo acumulado de Bs. 418.732,00


Lic. Richard Hascoso