MODELO FINANCIERO PARA LAS EMPRESAS:
“CARNICERÍA LA ESPERANZA DE PEQUE” Y “SOTRAVAMAS S.A.S.”

ALBA ELSY ACEVEDO ARIAS
RIKSON DAVID HENAO DÍAZ
CARLOS ANDRES VELEZ AGUDELO

TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA – INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
TECNOLOGÍA EN GESTIÓN FINANCIERA
MEDELLÍN
2017

MODELO FINANCIERO PARA LAS EMPRESAS:
“CARNICERÍA LA ESPERANZA DE PEQUE” Y “SOTRAVAMAS S.A.S.”

Autores:
ALBA ELSY ACEVEDO ARIAS
RIKSON DAVID HENAO DÍAZ
CARLOS ANDRES VELEZ AGUDELO

Trabajo de grado para optar al título de Tecnólogos en Gestión Financiera

Asesor:
NAIRON DE JESÚS DURANGO RODRIGUEZ
Economista con especialización en proyectos

TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA – INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
TECNOLOGÍA EN GESTIÓN FINANCIERA
MEDELLÍN
2017

Nota de aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Medellín, 21 de noviembre de 2017

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN 7

GLOSARIO 9

1. IDENTIFICACIÓN DEL PROYECTO 11

1.1. Tema general de investigación 11
1.2. Tema específico de investigación 11
1.3. Definición del problema de investigación 11
1.4. Definición del espacio de investigación 11
1.5. Población 15
1.6. Revisión de antecedentes 15

2. ANÁLISIS DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN 16

2.1. Planteamiento o descripción del problema 16
2.2. Preguntas orientadoras del proceso investigativo 17
Pregunta general: 17

3. OBJETIVOS 17

3.1. Objetivo general 17
3.2. Objetivos específicos. 18

4. JUSTIFICACIÓN 18

5. MARCO REFERENCIAL 19

5.1. Marco Teórico 19
5.2. Marco Legal 21

6. SISTEMA DE HIPÓTESIS Y VARIABLES 24

6.1. Hipótesis del trabajo 24
6.2. Variables utilizadas. 24

7. DISEÑO METODOLÓGICO 25

7.1. Método de investigación utilizado 25
7.2. Tipo de investigación 25
7.3. Fuentes de investigación 25
7.4. Instrumento de aplicación 26

8. TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN RECOPILADA. 26

9. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 33
9.1. Conclusiones 33
9.2. Recomendaciones 34
BIBLIOGRAFÍA 35

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Información recolectada de los movimientos financieros de la Carnicería La Esperanza de Peque durante el primer semestre del año 2017.. 31

Tabla 2. Flujo de caja proyectado para la Carnicería La Esperanza de Peque durante el segundo semestre del año 2017.....32

Tabla 3. Información recolectada de los movimientos financieros de la empresa Sotravamas S.A.S. durante el primer semestre del año 2017 32

Tabla 4. Flujo de caja proyectado para la empresa Sotravamas S.A.S. durante el segundo semestre del año 2017.....33

INTRODUCCIÓN

El origen de la comercialización de productos cárnicos y el servicio de transporte público de pasajeros se remonta a los primeros asentamientos humanos y al desarrollo de los diversos mercados, oficios y profesiones. Con el tiempo la carne y el transporte público se han convertido en un producto y servicio básico de alto valor en muchas regiones de nuestro país.

A medida que aumentan los ingresos, también aumenta la demanda de los productos cárnicos y el servicio de transporte público de pasajeros y de carga. En una sociedad en desarrollo como la nuestra, el creciente poder adquisitivo, al aumento de la urbanización y el cambio en las preferencias de los consumidores, han generado que la demanda sea mayor, aumentando así la producción y el desarrollo del sector transporte.

La carnicería es un establecimiento en el que se comercializa carne, descartando el despojo, en ésta se realiza la manipulación, preparación, presentación y almacenamiento de carnes frescas y congeladas con o sin hueso, en sus diferentes modalidades y venta al detalle, las cuales han tenido un gran impacto en el mundo.

El servicio de transporte público de pasajeros y de carga se presta por medio de vehículos automotores conocidos como “motocarros”, los cuales están reglamentados en nuestro país por medio del Decreto 4125 de 2008. Este medio de transporte beneficia gran parte de habitantes asentados en la zona rural y urbana de los municipios.

Mediante un estudio de mercado y financiero se presenta la viabilidad de proyectar un modelo financiero acorde al análisis del flujo de caja de las empresas. Se pretende en que ambas empresas concentren todos sus esfuerzos en ganar clientes y generar ingresos. El problema es muchos se olvidan del proceso de cobranza y, al final, de cuidar el flujo de efectivo del negocio.

Para ser un buen empresario y consolidar la estabilidad de la empresa, controlar el dinero en caja debe ser una obsesión. Esto ayudará a tomar mejores decisiones y será el mejor indicador de la salud financiera de la empresa.

Es fundamental llevar un registro de los ingresos y egresos de un negocio; la clave es que las entradas de dinero sean en efectivo, es decir, al contado. Definir un mercado meta y diseñar una oferta a la medida de los consumidores potenciales es el primer paso para conseguir ventas y asegurar la entrada de dinero constante a la caja. Se debe tener en cuenta que tener efectivo en caja se vuelve un tema aún más sensible para determinados negocios donde a diario se realizan operaciones en líquido, incluso pago a proveedores, este es el caso de las empresas Carnicería La Esperanza de Peque y Sotravamas S.A.S.

El modelo financiero, básicamente trata de aumentar las entradas y disminuir las salidas. Para ello, es necesario apresurar las entradas de efectivo, hacer una mezcla eficiente de los productos que se ofrecen, llegado el caso aumentar los precios, negociar con los proveedores mejores condiciones de crédito, reducir los inventarios y cuidar la calidad del servicio.

GLOSARIO

ANÁLISIS FINANCIERO: es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro.

CONCEPTO DE SITUACIÓN FINANCIERA: es la particular, específica relación que guardan el activo, el pasivo y el capital contable en una cierta empresa. Podemos hablar de buena o mala situación financiera, de situación financiera de poco riesgo o de alto riesgo.

FLUJO DE CAJA: hace referencia a las salidas y entradas netas de dinero que tiene una empresa o proyecto en un período determinado.

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.

RENDIMIENTO FINANCIERO: es la ganancia que permite obtener una cierta operación. Se trata de un cálculo que se realiza tomando la inversión realizada y la utilidad generada luego de un cierto periodo.

RENTABILIDAD ECONÓMICA: también llamada ROI (Return on Investment) mide la capacidad que tienen los activos de una empresa para generar beneficios, sin tener en cuenta como han sido financiados.

RENTABILIDAD FINANCIERA: son los beneficios obtenidos por invertir dinero en recursos financieros, es decir, el rendimiento que se obtiene a consecuencia de realizar inversiones. Además, son aquellos beneficios económicos obtenidos a partir de los recursos propios e inversiones realizadas.

VALORACIÓN DE INVERSIONES: es el proceso de planificación utilizado para determinar si una empresa debe acometer una inversión a largo plazo, como nueva maquinaria, maquinaria de repuesto, nuevas instalaciones, nuevos productos y proyectos de investigación. Es la planificación de las decisiones más importantes sobre el capital, la inversión y los gastos.

VENTAS NETAS: es un elemento contable que representa la suma de todas las ventas realizadas por una empresa de un bien o servicio, ya sea en efectivo o a crédito, descontadas las devoluciones, bonificaciones o reducciones por rebajas comerciales.

1. IDENTIFICACIÓN DEL PROYECTO

1.1. Tema general de investigación

Modelos financieros.

1.2. Tema específico de investigación

Formulación de un modelo financiero para implementar en pequeñas empresas dedicadas al servicio de transporte público de pasajeros y la comercialización de productos cárnicos.

1.3. Definición del problema de investigación

Las pequeñas empresas han tenido una significativa influencia sobre el desarrollo de la sociedad y por mucho tiempo han sido asociadas con la producción tradicional, para lo cual nunca han tenido la necesidad de analizar su situación financiera. Por lo tanto, desconocen el aporte de un análisis financiero frente a posibles oportunidades de crecimiento empresarial.

1.4. Definición del espacio de investigación

Este complejo panorama nos anima a realizar un estudio que permitiese ver la situación actual y la evolución que están llevando a cabo las pequeñas empresas dedicadas al servicio de transporte público de pasajeros y la comercialización de productos cárnicos, específicamente la Sociedad Sotravamas S.A.S. ubicada en el municipio de Amalfi y la Carnicería La Esperanza localizada en el Municipio de Peque, ambos pertenecen a nuestro departamento de Antioquia.

Sotravamas S.A.S.

La Sociedad Transportadora del Valle de Amalfi - Sotravamas S.A.S. identificada con NIT 900404119-7 fue constituida mediante asamblea general de constitución, celebrada según Acta Nº 001 del 15 de junio de 2010, cuenta con

registro ante Cámara de Comercio de acuerdo a matrícula Nº 00044317 del 27 de diciembre de 2010 y, habilitada de conformidad con la resolución Nº 001 del 03 de febrero de 2012 firmada por el Secretario de Tránsito Municipal Anderson Fernando Osorio y el Alcalde Oscar Mario García Rendón. Su actual Gerente y Representante Legal es el señor Luis Eduardo González Calderón.

La empresa se dedica a la prestación de servicios de transporte público de pasajeros y encomiendas en el área urbana y rural del Municipio de Amalfi, para ello, la Sociedad cuenta con 19 socios y un total de 10 motocarros para prestar el servicio de transporte. Al día de hoy, Sotravamas S.A.S. lleva 7 años de trabajo, experiencia y satisfacción al brindar sus servicios de transporte público a la comunidad amalfitana, personas de otras partes del país y extranjeros que visitan el municipio.

Su **Misión** consiste en prestar un servicio de transporte de pasajeros y carga de una manera responsable y honesta en pro del mejoramiento de la calidad de vida de todos los usuarios, cuidando sus intereses económicos y su bienestar social y familiar; aportando de esta manera un granito de arena para la sana convivencia y la paz en el municipio.

En relación a su **Visión,** para el año 2020 Sotravamas S.A.S. será la mejor empresa de transporte público mixto en motocarros con capacidad para cubrir todas las necesidades de movilidad, paralelas al desarrollo económico y social del municipio. Una Sociedad moderna y responsable, con un equipo humano de alta calidad y eficiencia, observando las normas vigentes en procura del bienestar individual y comunitario.

Dentro de sus **Valores y Principios,** se destacan la responsabilidad, honestidad, calidad, competitividad, buen servicio, educación, ética profesional, imparcialidad, compromiso y ante todo el respeto.

La empresa presta sus servicios a toda la comunidad las 24 horas del día, tiene a cargo un selecto equipo 19 conductores, uno de ellos es una (1) mujer, capacitados para mejorar el sistema de transporte, en pro de contribuir al bienestar de los habitantes del municipio. Su lema se ve reflejado en la honestidad y responsabilidad, por el cual, todos sus usuarios se sienten agradecidos y satisfechos debido al buen servicio prestado por la empresa.

Actualmente, en el Municipio de Amalfi sólo operan 2 empresas prestadoras del servicio de transporte público de pasajeros y carga, nuestra empresa objeto de la investigación SOTRAVAMAS S.A.S. y la Cooperativa de Transporte en Motocarros de Amalfi – COOTRASAMALFI, que está constituida como una organización de economía solidaria.

Carnicería La Esperanza de Peque

La Carnicería La Esperanza es una empresa familiar tradicional que nació hace más de 30 años. Fue fundada por Don Carlos Mario Velez, actual copropietario de la misma. Está ubicada en el Municipio de Peque, pueblo acogedor y apartado al occidente antioqueño.

La Esperanza se dedica a la producción y comercialización de productos cárnicos de la más alta calidad, específicamente de res y de cerdo, que conserva su tradición en el manejo de carnes, con el propósito de brindarle a los clientes la mejor calidad en productos y servicios, pensando siempre en el bienestar de cada uno de ellos y sus familias.

Actualmente, la empresa cuenta con una plantilla de 4 personas, con experiencia y profesionalidad en el tema, donde cada día se asegura la satisfacción de las necesidades de los clientes.

Su **Misión** consiste en deleitar y satisfacer las necesidades alimenticias de consumidores de carne de cerdo y de res, con productos nutritivos y saludables.

Siempre comprometidos con el respeto a los clientes, proveedores, empleados y el medio ambiente.

En relación a la **Visión** de la empresa, la tradición, experiencia y conocimiento en el sector, permitirá fidelizar a los clientes municipales y cautivar los mercados nacionales; a través de la comercialización directa y de los socios de negocios mayoristas y minoristas. Acoplado al desarrollo, innovación y valor agregado de productos de carne de cerdo y de res, con una excelente logística y servicio al cliente, un elevado nivel de responsabilidad social y ambiental. La organización crecerá, apoyados en un recurso humano calificado, tecnología de punta y altos estándares de calidad e inocuidad.

Dentro de los objetivos específicos que rigen a la empresa, podemos enunciar:

- Garantizar la inocuidad y calidad de los productos ofrecidos a los clientes.
- Cumplir con los requisitos establecidos por los clientes y mantener un alto nivel de satisfacción de los mismos.
- Contar con el personal competente, capacitado y en continua formación.
- Garantizar el crecimiento y la rentabilidad del negocio.
- Cumplir con la regulación nacional asociada al sector (productos cárnicos y área ambiental).
- Contar con proveedores confiables y promover las relaciones de mutuo beneficio.
- Contar con mecanismos que garanticen el mejoramiento continuo y la eficacia de los procesos.

La Esperanza es fiel a su tradición empresarial, la cual está orientada por principios y valores que promueven, el trabajo en equipo, la ética, la lealtad, la honestidad, la pertenencia y el respeto hacia sus colaboradores y proveedores con un enfoque al cumplimiento de las expectativas de los clientes.

1.5. Población

El estudio está enfocado principalmente a los clientes internos y externos de la Sociedad Transportadora del Valle de Amalfi - Sotravamas S.A.S. ubicada en el municipio de Amalfi y de la Carnicería La Esperanza localizada en el Municipio de Peque, ambas localidades pertenecen a nuestro departamento de Antioquia. Es importante precisar que en la investigación se analizarán modelos financieros que han sido aplicados por empresas que hacen parte del mismo sector a las mencionadas anteriormente, como es el sector de productos cárnicos y el sector de servicios de transporte público de pasajeros y de carga, a nivel municipal, regional, departamental y nacional.

1.6. Revisión de antecedentes

Actualmente existen diferentes investigaciones sobre modelos financieros para las pequeñas empresas del sector de alimentos cárnicos y sector de transporte público, una de ellas es el trabajo de investigación realizado por *Silvia Juliana Serrano Flórez*. De dicha investigación, se puede percibir el estilo tradicional y conservador de las empresas de la región. Principalmente en las pequeñas sociedades se observa el desinterés por cambiar su estructura financiera, manifiestan la poca afinidad que tienen hacia el endeudamiento al diligenciar el formulario con respuestas como preferir financiarse a través de socios o que la empresa siempre ha trabajado de esa manera.

La Superintendencia Financiera de Colombia dio a conocer un informe que evidencia, que hasta hoy no existe en el país un marco institucional que guíe y coordine las iniciativas de educación económica y financiera, que eviten la duplicidad de esfuerzos, optimicen los recursos destinados, y de compartir experiencias que conlleven a mejores prácticas y resultados en su desarrollo. Por esta razón, en el contexto actual del país, es necesario contar con una estrategia nacional de educación, que acople estos esfuerzos individuales y ejerza liderazgo para unificar una propuesta coherente en esta vía.

Actualmente, se observa que por parte de las pequeñas empresas no se pone en práctica la aplicación de análisis financieros, que den a conocer la realidad de la organización para adoptar por medidas o decisiones que generen beneficios para la misma, por lo cual es importante y esencial desarrollar un modelo financiero, para ser compartido y aplicado a la población que será estudiada.

2. ANÁLISIS DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

2.1. Planteamiento o descripción del problema

En la actualidad las pequeñas empresas se enfrentan a mercados competitivos, donde administrar y manejar bien sus recursos, se convierte en la parte fundamental de la organización para subsistir y por este motivo gran cantidad de empresas dejan de participar en el mercado, por lo tanto, es indispensable hacer uso de una buena educación financiera para las organizaciones.

Los problemas de crecimiento, sus exigencias gerenciales, su relación con el entorno, exigen estrategias de desarrollo y tecnologías gerenciales particulares. Todas las empresas, las grandes, las pequeñas y medianas, requieren de pensamiento estratégico, planificación, mercadeo, análisis financiero, buen manejo de los recursos financieros y humanos, entre otras cosas. Para ello, se pretende proyectar un modelo financiero que evalúa el estado de pequeñas empresas y así, facilitar a sus directivos (dueños) y ejecutivos el análisis de su situación financiera actual y futura, y que a su vez sea una herramienta para definir posteriores estrategias de negocios y crecimiento.

El modelo deseado permite identificar de una forma simple la realidad de este tipo de empresas y así se podrán proyectar sus estados financieros según la información recopilada actual e históricamente, con el fin de obtener mejores resultados que reflejen una visión detallada sobre su rendimiento, sus riesgos y beneficios, para la toma de decisiones enfocados al éxito de la organización.

2.2. Preguntas orientadoras del proceso investigativo

Pregunta general:

¿Cómo pueden impactar los modelos financieros económicamente a las pequeñas empresas?

Preguntas específicas:

¿La aplicación de los modelos financieros beneficia el rendimiento económico y financiero de las pequeñas empresas?

¿Los modelos financieros pueden ayudar a mantener una buena estabilidad financiera de las pequeñas empresas?

¿Qué ventajas pueden tener los modelos financieros en las pequeñas empresas?

¿Qué modelo financiero se puede plantear y poner en práctica en las empresas relacionadas a este proyecto?

¿Cómo generar conciencia y cambiar la perspectiva en los pequeños empresarios sobre la aplicación de un modelo financiero adecuado para su organización?

3. OBJETIVOS

3.1. Objetivo general

Diseñar un modelo financiero que permita a las pequeñas empresas identificar su estado actual y así, poner en práctica posibles estrategias para generar una mejor rentabilidad.

3.2. Objetivos específicos.

- Realizar un diagnóstico de la información contable de las empresas, recopilada durante el primer semestre del año 2017.

- Analizar el comportamiento de las variables internas y externas que afectan la situación financiera de las pequeñas empresas.

- Proyectar un modelo financiero acorde a las necesidades identificadas en cada empresa.

- Informar a las pequeñas empresas acerca de la aplicación de modelos financieros como una estrategia de solución y rentabilidad para la organización.

4. JUSTIFICACIÓN

La mayoría de modelos financieros que existen en la actualidad son implementados en las medianas y grandes empresas, no obstante, dichos modelos, escasas veces se utilizan en las pequeñas empresas, debido a que no tienen una educación financiera y económica. Por lo tanto, se dedican únicamente a producir para vender y no son conscientes de lo importante que es para su empresa tener la información organizada de sus finanzas y, poder determinar y analizar de qué forma pueden ser más rentables. De esta manera, la empresa evita gastos innecesarios, ventas sin utilidad y costos elevados.

Según Cantillo E, (2011) ¨*En la actualidad en Colombia el 96% de las empresas son pymes y uno de los principales problemas que tienen es la financiación*¨, esto se podría solucionar si este tipo de empresas lograran implementar un modelo financiero que les permita mostrar su situación al momento de solicitar un crédito en las entidades financieras, lo cual les permitirá un mayor crecimiento y tener un historial crediticio para futuros negocios, elemento esencial al momento de demostrar su capacidad adquisitiva.

5. MARCO REFERENCIAL

5.1. Marco Teórico

Transporte Público.

En Antioquia hay más de 100 municipios que cuentan con el servicio de transporte público de pasajeros y de carga, para este fin las personas utilizan un medio de transporte conocido como “motocarro” o “motoraton”. En el Valle de Aburrá, los motocarros prestan este servicio en municipios como Barbosa, Caldas Girardota y Sabaneta.

David Velásquez, Representante de Auteco, explica que este servicio surgió como una necesidad de transporte público económico. Luego de 9 años de reglamentación de la medida, ésta ha entrado en vigencia para frenar el fenómeno del “mototaxismo” tan generalizado en el país.

Quienes prestan el servicio desde la informalidad, deberán crear empresas legalmente constituidas para ofrecer este tipo de transporte, acogiéndose a la normatividad y cumpliendo con las medidas de seguridad que exige el Ministerio**”**. **Duque 2011**

Modelos financieros.

La creación de modelos financieros o modelización financiera es el proceso mediante el cual una empresa construye una representación financiera de algunos, o todos los aspectos de su actividad económica. El modelo financiero generalmente se caracteriza por realizar cálculos y hace recomendaciones basadas en esa información. El modelo también puede resumir eventos particulares para el usuario final, como los rendimientos de la gestión de inversiones.

Es el objetivo del analista de predecir con precisión el precio o el rendimiento futuro de las ganancias de una empresa. Existen numerosas teorías de valoración y pronóstico, y los analistas financieros son capaces de probar estas teorías mediante la recreación de eventos de negocios en una “calculadora” interactiva conocida como un modelo financiero. Un modelo financiero intenta capturar todas las variables de un evento particular. Luego, cuantifica las variables y crea fórmulas alrededor de estas variables. Al final, el modelo proporciona al analista una representación matemática de un evento de negocio particular. La herramienta de software principal utilizada para hacer esto es la hoja de cálculo. El lenguaje de hoja de cálculo permite al modelador financiero reconstruir casi cualquier flujo de caja o flujo de ingresos y gastos de una empresa.

Flujo de caja.

El flujo de caja hace referencia a las salidas y entradas netas de dinero que tiene una empresa o proyecto en un período determinado. Estos son muy utilizados para analizar la viabilidad de proyectos.

Los flujos de caja facilitan información acerca de la capacidad de la empresa para pagar sus deudas. Por ello, resulta una información indispensable para conocer el estado de la empresa. Es una buena herramienta para medir el nivel de liquidez de una empresa.

La diferencia de los ingresos y los gastos, es decir, al resultado de restar a los ingresos que tiene la empresa, los gastos a los que tiene que hacer lo llamamos ‘flujo de caja neto’. Los flujos de caja son cruciales para la supervivencia de una entidad, aportan información muy importante de la empresa, pues indica si ésta se encuentra en una situación sana económicamente.

En la actualidad, existen diversos tipos de flujos de caja:

- Flujo de caja de operaciones (FCO).
- Flujo de caja de inversión (FCI).
- Flujo de caja financiero (FCF).

5.2. Marco Legal

Sector comercial de productos cárnicos.

Según la Federación Nacional de Comerciantes de Antioquia - Fenalco, *e*l Sector está compuesto por empresas que producen, procesan y distribuyen carne animal a través de comercializadoras, expendedoras y asociaciones de Medellín y el Valle de Aburrá.

Desde las mesas de trabajo de Fenalco se resuelven las inquietudes frente a los requisitos sanitarios y de inocuidad que se deben cumplir en sus diferentes procesos de sacrificio, desposte y expendio de productos cárnicos. Asimismo, buscan la alta calidad, competitividad y mejoramiento continuo del Sector.

Fenalco Antioquia lidera diferentes líneas estratégicas:

- **Representatividad:** Incrementar los procesos de asociatividad y representatividad para fortalecer la presencia ante entidades públicas y privadas, que inciden en la actividad empresarial del Sector.

- **Fortalecimiento Sectorial:** Analizar los factores económicos, financieros y de mercado que permitan trazar líneas de investigación e innovación empresarial.

- **Actualización Sectorial:** Desarrollo de procesos de sensibilización, fortalecimiento y actualización entre los empresarios del Sector para generar una sana competencia empresarial. **Sierra Castaño - 2017.**

Reglamentación transporte público rural mixto en motocarros.

"En los municipios con población inferior a 50 mil habitantes, el servicio de transporte mixto veredal (de personas y de carga) podrá prestarse en motocarros, a través de empresas o cooperativas legalmente constituidas.

Así lo señala el Decreto 4125 del Ministerio de Transporte, que establece que el servicio se deberá prestar por empresas habilitadas, que tengan por objeto único el transporte y en las cuales los propietarios de los motocarros sean los dueños del ciento por ciento de los mismos.

Uno de los objetivos del Gobierno Nacional con la expedición de esta norma es impulsar la movilidad de personas y de carga en regiones de difícil acceso del país.

El Decreto indica que cuando la prestación del servicio de transporte sea insuficiente o precaria en zonas de operación conformadas por varios municipios del territorio nacional, el Ministerio de Transporte podrá autorizar la prestación del servicio público de transporte en motocarro.

Según el Ministerio de Transporte, la medida permitirá avanzar hacia la "solución al movimiento de pasajeros y de unas cargas mínimas y, a su vez, generar una condición de organización, a través de empresas que se habilitan básicamente con propietarios para la prestación de este servicio rural mixto".

La cartera de Transporte informó, además, que el permiso para la prestación del servicio público de transporte terrestre automotor mixto en motocarro se otorgará mediante concurso público en el que se garantice la libre concurrencia y la iniciativa privada.

El permiso es revocable e intransferible y obliga a su beneficiario a cumplir las condiciones establecidas en el acto que lo concedió.

Si la empresa resulta favorecida con la adjudicación del servicio, deberá solicitar y obtener habilitación (en esta modalidad) de acuerdo con los requisitos y condiciones establecidas.
Para que se pueda prestar el servicio, la autoridad municipal de transporte competente deberá elaborar los estudios de oferta y demanda de necesidades del servicio, de acuerdo con la metodología que establezca el Ministerio de Transporte.

Como requisito previo a la apertura del concurso, la autoridad competente deberá remitir los estudios y los términos de referencia al Ministerio de Transporte, para su revisión y aprobación a través de acto administrativo.

La prestación de este servicio público solo podrá realizarse por la empresa a través del propietario del vehículo, explicó el Ministerio de Transporte, al señalar que esta entidad reglamentará las condiciones y características de los mismos.

*Los motocarros autorizados para la prestación del servicio público de transporte mixto deberán ser en su totalidad pintados en color blanco, sin propaganda o publicidad alguna**". Revista Dinero- 2008.***

El decreto 4125 de 2008 se crea para el acondicionamiento y formalización de vehículos motocarros en los municipios de Colombia, que entran a reemplazar los servicios de transporte público rural de mototaxismo.

Actualmente, los servicios prestados por vehículos motocarros operan en el área urbana y rural del municipio, donde no tienen el permiso exigido por la ley, de modo que existe un incumplimiento en la norma. Por lo cual, ésta debe ser modificada, con el fin de habilitar los servicios de transporte público motocarro en el área urbana, ya que existe una demanda en esta área. Así mismo, los habitantes de los municipios de la zona rural demandan servicios de mototaxismo, debido a que los precios son más bajos y es mucho más rápido

llegar al lugar de destino, pues las motocicletas tienen más maniobrabilidad en terrenos sin pavimentar.

6. SISTEMA DE HIPÓTESIS Y VARIABLES

6.1. Hipótesis del trabajo

Un modelo financiero para las pymes es estrictamente necesario, porque permite implementar estrategias y tomar decisiones acertadas para lograr el cumplimiento de las metas y objetivos de la empresa.

6.2. Variables utilizadas.

Al empezar a invertir en una empresa o en el desarrollo de un proyecto, la mayoría de las veces no se sabe cómo se comportarán los indicadores financieros que reflejan el comportamiento de la empresa. Existen muchas razones por las que las variables e indicadores oscilan. Dentro de estas variables se encuentran: la ley de la oferta y la demanda, las expectativas de crecimiento que se tienen sobre la empresa, la publicidad que se utiliza para ofrecer el producto y servicio que se vende, los resultados de la empresa, entre otras. Sin embargo, todos los factores afectan en diferente magnitud, siendo bastante complicado pronosticar cuál será el comportamiento futuro. Por lo anterior, se vuelve necesario realizar un análisis cuantitativo sobre la empresa, donde la finalidad principal es identificar la expectativa fundamentada sobre la inversión que se realizó en un inicio y el comportamiento y/o rentabilidad que ésta genera.

Una variable asociada al desarrollo de las empresas es identificar si ésta es sostenible, para ello se debe realizar un estudio a la organización con el fin de definir si es o no rentable, lo cual involucra otras variables como el recurso humano, condiciones del mercado, oferta, demanda y la existencia de materias primas. Todas estas variables garantizan la sostenibilidad de la empresa.

El manejo de la administración de la empresa también influye en el efectivo desarrollo de la empresa, en todo lo relacionado con la buena toma de decisiones, la optimización de los recursos, entre otros.

7. DISEÑO METODOLÓGICO

7.1. Método de investigación utilizado

La investigación tiene un enfoque descriptivo, debido a que en el momento de iniciar con la investigación partimos de un análisis preliminar para realizar la descripción de un modelo financiero que sea aplicado en cada empresa, con el fin de observar y describir su comportamiento e identificar cuál será el efecto de las variables en los resultados donde buscamos conocer la importancia de la aplicación del modelo financiero.

7.2. Tipo de investigación

Para sustentar las características que proponemos con el modelo financiero usamos una investigación explicativa que busca ir más allá de la representación de las variables, de tal manera que las pruebas y proyecciones suplementarias puedan integrar un resultado.

7.3. Fuentes de investigación

- **Fuente Primaria:**

Empresa de transporte público Sotravamas S.A.S.
Carnicería La Esperanza de Peque.

- **Fuente Secundaria:**

Biblioteca (Jairo Gutiérrez Carmona, Libro, Modelos financiero con Excel - 2008) e Internet.

7.4. Instrumento de aplicación

Para la recolección de información elaboramos una entrevista, que consta de 12 interrogantes relacionados con variables financieras de cada empresa. Además, se utilizó la información registrada en el libro diario de cada organización, datos que comprenden los movimientos financieros realizados durante el primer semestre del año 2017, con el fin de diligenciar los campos requeridos en el modelo financiero proyectado y así, redactar las posibles conclusiones y recomendaciones para cada empresa.

8. TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN RECOPILADA.

Resultados de entrevista realizada a la Carnicería La Esperanza de Peque:

1. ¿Para administrar un negocio actualmente, es necesario tener un programa contable?

Si

No **X**

2. ¿Para administrar un negocio es importante conocer cuál es el punto de equilibrio?

Si

No **X**

3. ¿Un negocio es rentable porque tiene ingresos?

Si **X**

No

4. ¿Cuándo suben los costos de la empresa, lo primero que se debe hacer es subir los precios al cliente final?

Si **X**

No

5. ¿Se tiene conocimiento de cuál es la capacidad de endeudamiento de la empresa?

Si

No **X**

6. ¿Conoce la situación financiera actual de su empresa/negocio?

Si, de forma precisa

Si, a grandes rasgos

Si, pero muy poco **X**

7. ¿Cómo se manejan los aspectos financieros de su empresa/negocio?

Internamente (dueño o socio). **X**

Internamente (colaborador que forma parte de la nómina).

Contrato una persona externa (contador público, financiero, administrador, etc.).

Contrato una empresa que lo realiza (outsourcing).

8. ¿Le ha resultado difícil mantener rentable su empresa/negocio?

Si **X**

No

9. ¿Ha tenido o considera que tendrá la necesidad de financiamiento o inversión para el desarrollo de su empresa/negocio?

Si **X**

No

10. ¿Considera que necesita ayuda para manejar las finanzas de su empresa/negocio?

Ejemplo: Creación y análisis de estados financieros, evaluación de proyectos, evaluación de la empresa, manejo de efectivo.

Si **X**

No

No lo he considerado.

11. ¿Contrataría a alguien externo para dar solución a las necesidades financieras de su empresa/negocio?

Ejemplo: Creación y análisis de estados financieros, evaluación de proyectos, evaluación de la empresa, servicios de tesorería.

Si **X**

No

12. ¿Le sería útil tener un reporte que refleje la situación financiera de su empresa/negocio con el fin de acceder a financiamientos o inversionistas?

Si **X**

No

Entrevista a la empresa Sotravamas S.A.S:

1. ¿Para administrar un negocio actualmente, es necesario tener un programa contable?

Si

No **X**

2. ¿Para administrar un negocio es importante conocer cuál es el punto de equilibrio?

Si **X**

No

3. ¿Un negocio es rentable porque tiene ingresos?

Si **X**

No

4. ¿Cuando suben los costos de la empresa, lo primero que se debe hacer es subir los precios al cliente final?

Si **X**

No

5. Se tiene conocimiento de cuál es la capacidad de endeudamiento de la empresa?

Si

No **X**

6. ¿Conoce la situación financiera actual de su empresa/negocio?

Si, de forma precisa. **X**

Si, a grandes rasgos.

Si, pero muy poco.

7. ¿Cómo se manejan los aspectos financieros de su empresa/negocio?

Internamente (dueño o socio). **X**

Internamente (colaborador que forma parte de la nómina).

Contrató una persona externa (contador público, financiero, administrador, etc.).

Contrató una empresa que lo realiza (outsourcing).

8. ¿Le ha resultado difícil mantener rentable su empresa/negocio?

Si

No **X**

9. ¿Ha tenido o considera que tendrá la necesidad de financiamiento o inversión para el desarrollo de su empresa/negocio?

Si **X**

No

10. ¿Considera que necesita ayuda para manejar las finanzas de su empresa/negocio?

Ejemplo. Creación y análisis de estados financieros, evaluación de proyectos, valuación de la empresa, manejo de efectivo.
Si **X**
No
No lo he considerado.

11. ¿Contrataría a alguien externo para dar solución a las necesidades financieras de su empresa/negocio?
Ejemplo, creación y análisis de estados financieros, evaluación de proyectos, valuación de la empresa, servicios de tesorería.
Si **X**
No

12. ¿Le sería útil tener un reporte que refleje la situación financiera de su empresa/negocio con el fin de acceder a financiamientos o inversionistas?
Si **X**
No

Análisis de resultados entrevista a la Carnicería La esperanza de Peque:

De acuerdo a los resultados obtenidos de la encuesta realizada a la Carnicería La Esperanza de Peque, podemos deducir que la empresa no considera importante tener un programa contable ni conocer su punto de equilibrio, pero son conscientes de que requieren asesoría financiera y tener la información de sus finanzas organizada. Además, no tienen conocimiento de cuál es su capacidad de endeudamiento, lo cual es primordial para poder solicitar créditos con los bancos. Sin embargo, la organización requiere financiamiento, por lo tanto, será indispensable tener y aplicar un modelo financiero que refleje su situación financiera.

Análisis de resultados entrevista a Sotravamas S.A.S:

De acuerdo a los resultados obtenidos de la encuesta realizada a la empresa Sotravamas S.A.S, podemos deducir que la organización considera la necesidad de adquirir un programa contable, pero sí es consciente de la importancia que tiene identificar su punto de equilibrio y tener asesoría financiera para el correcto manejo de sus finanzas. Además, no tiene conocimiento de cuál es su capacidad de endeudamiento, lo cual es primordial para poder solicitar créditos con los bancos.

Aplicación y proyección del modelo financiero en Carnicería La Esperanza de Peque:

FLUJO DE CAJA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE PRODUCTOS CARNÍCOS CARNICERÍA LA ESPERANZA DE PEQUE							
CUENTAS	SUBCUENTAS	PERÍODO DE TIEMPO					
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
SALDO INICIAL		$ 2.500.000,00	$ 1.503.000,00	$ 2.037.000,00	$ 3.249.000,00	$ 3.693.000,00	$ 1.693.000,00
INGRESOS	VENTAS DE CONTADO	$ 15.210.000,00	$ 10.470.000,00	$ 9.564.000,00	$ 8.738.000,00	$ 5.648.000,00	$ 12.145.000,00
	COBROS A DEUDORES	$ 890.000,00	$ 1.360.000,00	$ 21.980.000,00	$ 20.990.000,00	$ 22.130.000,00	$ 19.760.000,00
	OTROS INGRESOS	$ 45.000,00	$ 40.000,00	$ 45.000,00	$ 45.000,00	$ 50.000,00	$ 40.000,00
TOTAL INGRESOS		$ 16.145.000,00	$ 11.870.000,00	$ 31.589.000,00	$ 29.773.000,00	$ 27.828.000,00	$ 31.945.000,00
EGRESOS	COMPRA MATERIA PRIMA	$ 4.200.000,00	$ 1.405.000,00	$ 7.500.000,00	$ 8.550.000,00	$ 8.210.000,00	$ 8.653.000,00
	PAGO A PROVEEDORES	$ 10.440.000,00	$ 7.230.000,00	$ 19.835.000,00	$ 17.650.000,00	$ 18.956.000,00	$ 17.619.000,00
	PAGO SERVICIOS PÚBLICOS	$ 450.000,00	$ 465.000,00	$ 497.000,00	$ 482.000,00	$ 475.000,00	$ 455.000,00
	PAGO IMPUESTOS	$ 187.000,00	$ 187.000,00	$ 187.000,00	$ 187.000,00	$ 187.000,00	$ 187.000,00
	GASTOS DE NÓMINA	$ 600.000,00	$ 740.000,00	$ 720.000,00	$ 710.000,00	$ 690.000,00	$ 610.000,00
	GASTOS PROCESAMIENTO	$ 220.000,00	$ 350.000,00	$ 340.000,00	$ 340.000,00	$ 320.000,00	$ 275.000,00
	GASTOS DE TRANSPORTE	$ 80.000,00	$ 105.000,00	$ 100.000,00	$ 95.000,00	$ 90.000,00	$ 85.000,00
	GASTOS DE REPRESENTACIÓ	$ 550.000,00	$ 430.000,00	$ 780.000,00	$ 900.000,00	$ 490.000,00	$ 2.655.000,00
	OBLIGACIONES FINANCIERA	$ 350.000,00	$ 350.000,00	$ 350.000,00	$ 350.000,00	$ 350.000,00	$ 350.000,00
	OTROS GASTOS	$ 65.000,00	$ 74.000,00	$ 68.000,00	$ 65.000,00	$ 60.000,00	$ 60.000,00
TOTAL EGRESOS		$ 17.142.000,00	$ 11.336.000,00	$ 30.377.000,00	$ 29.329.000,00	$ 29.828.000,00	$ 30.949.000,00
FLUJO NETO DEL PERIODO		$ 1.503.000,00	$ 2.037.000,00	$ 3.249.000,00	$ 3.693.000,00	$ 1.693.000,00	$ 2.689.000,00

Tabla 1 - Información recolectada de los movimientos financieros de la Carnicería La Esperanza de Peque durante el primer semestre del año 2017

		FLUJO DE CAJA PROYECTADO EMPRESA COMERCIALIZADORA DE PRODUCTOS CARNÍCOS CARNICERÍA LA ESPERANZA DE PEQUE					
CUENTAS	SUBCUENTAS	PERÍODO DE TIEMPO					
		JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SALDO INICIAL		$ 2.689.000,00	$ 8.486.387,50	$ 7.857.393,73	$ 6.962.330,14	$ 6.008.119,64	$ 5.474.727,83
INGRESOS	VENTAS DE CONTADO	$ 12.509.350,00	$ 12.884.630,50	$ 13.271.169,42	$ 13.669.304,50	$ 14.079.383,63	$ 14.501.765,14
	COBROS A DEUDORES	$ 20.352.800,00	$ 20.963.384,00	$ 21.592.285,52	$ 22.240.054,09	$ 22.907.255,71	$ 23.594.473,38
	OTROS INGRESOS	$ 40.000,00	$ 40.000,00	$ 45.000,00	$ 45.000,00	$ 50.000,00	$ 40.000,00
TOTAL INGRESOS		$ 32.902.150,00	$ 33.888.014,50	$ 34.908.454,94	$ 35.954.358,58	$ 37.036.639,34	$ 38.136.238,52
EGRESOS	COMPRA MATERIA PRIMA	$ 8.131.077,50	$ 8.375.009,83	$ 8.626.260,12	$ 8.885.047,92	$ 9.151.599,36	$ 4.200.000,00
	PAGO A PROVEEDORES	$ 16.451.075,00	$ 23.721.610,15	$ 24.435.918,45	$ 25.168.051,01	$ 25.925.647,54	$ 26.695.366,96
	PAGO SERVICIOS PÚBLICOS	$ 455.000,00	$ 455.000,00	$ 455.000,00	$ 455.000,00	$ 455.000,00	$ 455.000,00
	PAGO IMPUESTOS	$ 192.610,00	$ 198.388,30	$ 204.339,95	$ 210.470,15	$ 216.784,25	$ 223.287,78
	GASTOS DE NÓMINA	$ 610.000,00	$ 610.000,00	$ 610.000,00	$ 610.000,00	$ 610.000,00	$ 610.000,00
	GASTOS PROCESAMIENTO	$ 275.000,00	$ 275.000,00	$ 275.000,00	$ 275.000,00	$ 275.000,00	$ 275.000,00
	GASTOS DE TRANSPORTE	$ 85.000,00	$ 85.000,00	$ 85.000,00	$ 85.000,00	$ 85.000,00	$ 85.000,00
	GASTOS DE REPRESENTACIÓ	$ 495.000,00	$ 387.000,00	$ 702.000,00	$ 810.000,00	$ 441.000,00	$ 2.389.500,00
	OBLIGACIONES FINANCIERA	$ 350.000,00	$ 350.000,00	$ 350.000,00	$ 350.000,00	$ 350.000,00	$ 350.000,00
	OTROS GASTOS	$ 60.000,00	$ 60.000,00	$ 60.000,00	$ 60.000,00	$ 60.000,00	$ 60.000,00
TOTAL EGRESOS		$ 27.104.762,50	$ 34.517.008,28	$ 35.803.518,52	$ 36.908.569,08	$ 37.570.031,15	$ 35.343.154,74
FLUJO NETO DEL PERIODO		$ 8.486.387,50	$ 7.857.393,73	$ 6.962.330,14	$ 6.008.119,64	$ 5.474.727,83	$ 8.267.811,61

*AL INCREMENTAR LAS VENTAS UN 3% MENSUAL SE PUEDE VER QUE AL FINALIZAR EL AÑO LOS INGRESOS INCREMENTAN EN $6,191,238
*SE INCREMENTA EL COBRO A DEUDORES 3% MENSUAL
*SE INCREMENTAN LOS IMPUESTOS AL 3% SEGÚN EL INCREMENTO DE VENTAS
*SE DETERMINA PAGAR A LOS PROVEEDORES EL 70% DEL TOTAL DE LOS INGRESOS
*LOS SERVICIOS PUBLICOS, NOMINA, GASTOS DE PROCESAMIENTO,OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS GASTOS SIGUEN IGUAL
*LA MATERIA PRIMA SE INCREMENTA EN UN 65% CON RESPECTO A LA S VENTAS DE CONTADO
*SE DISMINUYEN LOS GASTOS DE REPRESENTACION EN UN 10%

Tabla 2. Flujo de caja proyectado para la Carnicería La Esperanza de Peque durante el segundo semestre del año 2017

Aplicación y proyección del modelo financiero en la empresa Sotravamas S.A.S:

FLUJO DE CAJA EMPRESA DE TRANSPORTE PUBLICO "ACCION 009"							
CUENTAS	SUBCUENTAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
SALDO INICIAL		$ 1.000.000	$ 1.136.800	$ 1.238.600	$ 1.038.100	$ 1.238.900	$ 910.900
INGRESOS	VENTAS DE CONTADO	$ 2.960.000	$ 2.449.000	$ 2.105.000	$ 2.240.000	$ 1.900.000	$ 2.140.000
TOTAL INGRESOS		$ 2.960.000	$ 2.449.000	$ 2.105.000	$ 2.240.000	$ 1.900.000	$ 2.140.000
EGRESOS							
	PAGO DE NOMINA	$ 1.184.000	$ 979.600	$ 842.000	$ 896.000	$ 760.000	$ 856.000
	PRESTACIONES SOCIALES	$ 225.000	$ 225.000	$ 225.000	$ 225.000	$ 225.000	$ 225.000
	GASTOS FINANCIEROS	$ 441.000	$ 441.000	$ 441.000	$ 441.000	$ 441.000	$ 441.000
	PAGO A PROVEEDORES	$ 973.200	$ 701.600	$ 797.500	$ 477.200	$ 802.000	$ 917.000
TOTAL EGRESOS		$ 2.823.200	$ 2.347.200	$ 2.305.500	$ 2.039.200	$ 2.228.000	$ 2.439.000
FLUJO NETO DEL PERIODO		$ 1.136.800	$ 1.238.600	$ 1.038.100	$ 1.238.900	$ 910.900	$ 611.900

Tabla 3. Información recolectada de los movimientos financieros de la empresa Sotravamas S.A.S. durante el primer semestre del año 2017

De acuerdo a la información, se deduce que la nómina es variable, debido a que depende del valor de los ingresos, el cual corresponde al 40% de los ingresos recibidos.

Por otro lado, los pagos a proveedores durante los 6 meses fueron muy altos, lo que afectó el flujo de caja al final.

FLUJO DE CAJA PROYECTADO EMPRESA DE TRANSPORTE PUBLICO "SOTRAVAMAS"								
CUENTAS	SUBCUENTAS	ACOMULADO A JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SALDO INICIAL		$ 324.073,00	$ 3.002.581,00	$ 3.668.642,83	$ 4.376.318,45	$ 5.126.869,87	$ 5.921.597,25	$ 6.761.840,02
INGRESOS	INGRESOS OPERACIONALES	$ 10.405.500,00	$ 2.046.415,00	$ 2.107.807,45	$ 2.171.041,67	$ 2.236.172,92	$ 2.303.258,11	$ 2.372.355,85
	PRESTAMOS	$ 491.266,00	$ 81.877,67	$ 81.877,67	$ 81.877,67	$ 81.877,67	$ 81.877,67	$ 81.877,67
TOTAL INGRESOS		$ 10.896.766,00	$ 2.128.292,67	$ 2.189.685,12	$ 2.252.919,34	$ 2.318.050,59	$ 2.385.135,78	$ 2.454.233,52
EGRESOS								
	SERVICIOS PUBLICOS	$ 946.558,00	$ 157.759,67	$ 157.759,67	$ 157.759,67	$ 157.759,67	$ 157.759,67	$ 157.759,67
	PAGO HONORARIOS	$ 840.000,00	$ 140.000,00	$ 140.000,00	$ 140.000,00	$ 140.000,00	$ 140.000,00	$ 140.000,00
	PAGO DE NOMINA	$ 2.895.000,00	$ 482.500,00	$ 482.500,00	$ 482.500,00	$ 482.500,00	$ 482.500,00	$ 482.500,00
	IMPUESTOS	$ 346.000,00	$ 68.046,67	$ 69.407,60	$ 70.795,75	$ 72.211,67	$ 73.655,90	$ 75.129,02
	PAGO A PROVEEDORES	$ 3.190.700,00	$ 613.924,50	$ 632.342,24	$ 651.312,50	$ 670.851,88	$ 690.977,43	$ 711.706,76
TOTAL EGRESOS		$ 8.218.258,00	$ 1.462.230,83	$ 1.482.009,50	$ 1.502.367,92	$ 1.523.323,21	$ 1.544.893,00	$ 1.567.095,44
FLUJO NETO DEL PERIODO		$ 3.002.581,00	$ 3.668.642,83	$ 4.376.318,45	$ 5.126.869,87	$ 5.921.597,25	$ 6.761.840,02	$ 7.648.978,10
*AL INCREMENTAR LOS APORTES DIARIOS EN UN 3% MENSUAL SE PUEDE VER QUE AL FINALIZAR EL AÑO LOS INGRESOS ACOMULADOS INCREMENTAN EN $2,831,551								
*SE INCREMENTAN LOS IMPUESTOS AL 3% SEGÚN EL INCREMENTO DE VENTAS								
*SE DETERMINA PAGAR A LOS PROVEEDORES EL 30% DEL TOTAL DE INGRESOS								
*LOS SERVICIOS PUBLICOS, HONORARIOS Y NOMINA SIGUEN IGUAL								
AL FINALIZAR EL PERIODO EL FLUJO NETO ES DE $7,648,978								

Tabla 4. Flujo de caja proyectado para la empresa Sotravamas S.A.S. durante el segundo semestre del año 2017

Para aplicar este modelo las empresas deben registrar la información de sus ingresos y egresos mensualmente partiendo de un saldo inicial.

9. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

9.1. Conclusiones

- ✓ Se definió un modelo financiero “Flujo de caja” acorde a la actividad económica de cada empresa, debido que cada negocio tiene componentes diferentes, lo cual ayuda a identificar la situación financiera actual de cada empresa y facilita la toma de decisiones empresariales.

- ✓ Se realizó un diagnóstico a las dos empresas y se dedujo que ambas no poseen garantías formales ni pueden presentar un historial financiero o

información contable confiable, que les favorezca para adquirir algún crédito con entidades financieras y así poder crecer económicamente.

- ✓ Las variables internas que afectan a cada empresa están relacionadas con el manejo de la administración y la toma de decisiones acertadas.

- ✓ Por otro lado, las variables externas que intervienen en los resultados y que no están bajo control, corresponden al incremento del salario mínimo, la tasa de inflación, condiciones del mercado, oferta, demanda y la existencia de materias primas.

- ✓ El modelo financiero de flujo de caja mide la liquidez de las dos empresas y les permite crear oportunidad para mejorar sus ingresos y, saber qué capacidad tendrán para responder a sus obligaciones de corto plazo.

9.2. Recomendaciones

- ✓ Es necesario que las empresas tomen conciencia de la importancia de aplicar un modelo financiero que les permita realizar un diagnóstico de su situación financiera actual y futura.

- ✓ Es importante que después de realizar el diagnóstico, cada empresa genere estrategias que le ayuden a incrementar su rentabilidad y cumplir los objetivos.

- ✓ Se recomienda tener claridad de los insumos que se requieren para desarrollar adecuadamente la actividad y llevar un mayor control sobre las futuras compras, es decir, el valor y en qué momento se va a comprar, si es de contado o crédito y, tener un presupuesto para todo el año.

- ✓ Es indispensable reconocer que el modelo financiero podrá ser utilizado para mostrar su capacidad de endeudamiento y así poder adquirir financiamiento con las entidades bancarias.

BIBLIOGRAFÍA

Gutiérrez Carmona, Jairo. Modelo Financieros con Excel, Bogotá: Ecoe Ediciones, 2008

Revista Dinero - (SP) 30/10/2008. Gobierno reglamenta transporte público rural mixto en motocarros. Online: http://www.dinero.com/actualidad/noticias/articulo/gobierno-reglamenta transporte-publico-rural-mixto-motocarros/70111 Consultado el día 10 de septiembre de 2017.

Duque, Luciana 29/08/2011. Legalidad para los motocarros: ¡Para pagar menos por el transporte público! Online: https://www.minuto30.com/moto- taxis-en-medelln/63317/ Consultado el dia 10 de septiembre de 2017

Sierra Castaño, Alejandra María 19/01/2017. Cárnicos. Online: https://www.fenalcoantioquia.com/sectores-del-comercio/carnicos Consultado el día 12 de septiembre de 2017

Cantillo E. Diana Carolina 17/07/2011. Un país de Pymes. Online: https://www.elespectador.com/impreso/negocios/articulo-285125-un-pais-de-pymes Consultado el día 29 de septiembre de 2017

Sustachs Nuñez, David 25/02/2012. Modelos financieros. Online: https://es.slideshare.net/David_Sustachs/unidad-1-introduccin-a-la-modelacin-financiera-11746153 Consultado el día 16 de octubre de 2017

Serrano Florez 2014. Estructura financiera de las Pymes del sector de elaboración de productos alimenticios de área metropolitana de Bucaramanga. Online: http://tangara.uis.edu.co/biblioweb/tesis/2014/154025.pdf