

**PLAN DE NEGOCIO PARA DETERMINAR LA VIABILIDAD DE LA CREACIÓN DE
UNA EMPRESA PRODUCTORA Y COMERCIALIZADORA DE PATACONES
CONGELADOS**



JANERSON ALMANZA MEDINA

JESUS ARTURO PIRAQUIVE OSORIO

COPORACIÓN UNIFICADA NACIONAL DE EDUCACIÓN SUPERIOR

CUN

ESCUELA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA PROFESIONAL EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

SANTA MARTA D.T.C.H

2020-09-21

COMPROMISOS DEL AUTOR

Nosotros Janerson Almanza Medina y Jesús Arturo Piraquive Osorio identificados con las respectivas C.C 1.005.674.512 y 1.083.561.096 estudiantes del programa Ingeniería de Sistemas y Administración de Empresas declaro que: El contenido del presente documento es un reflejo de mi trabajo personal y manifiesto que, ante cualquier notificación de plagio, copia o falta a la fuente original, soy responsable directo legal, económico y administrativo sin afectar al director del trabajo, a la Universidad y a cuantas instituciones hayan colaborado en dicho trabajo, asumiendo las consecuencias derivadas de tales prácticas.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO	7
INTRODUCCIÓN	8
OBJETIVOS	9
Objetivo General.....	9
Objetivos Específicos.....	9
CLAVES PARA EL ÉXITO	10
1. Descripción de la Idea de Negocio	11
1.1. Cliente Potencial.....	11
1.2. Motivos Preferencia Del Cliente	12
1.3. Factor De Innovación.....	12
2. Presentación de la Idea de Negocio	13
3. Portafolio	14
4. Direccionamiento Estratégico	15
4.1. Objetivos Estratégicos.....	15
4.1.1. Objetivo General.....	15
4.1.2. Objetivos específicos	15
4.2. Futuro Preferido.	16
4.3. Misión de la empresa	16
4.4. Valores.	17
4.5. Indicadores de desempeño.....	17
4.6. Cadena de valor.....	18
4.6.1. Ventaja competitiva	19
5. Estructura Organizacional y Funcional.....	19
5.1. Organigrama	19
5.2. Manual de funciones	20
6. Estudio Legal.....	24
6.1. Tipo de sociedad.....	24
7. ESTUDIO FINANCIERO	32

7.1.	Plan de inversión	32
7.2.	Plan de financiación	33
7.3.	Costos	34
7.3.1.	Costos de materia prima.....	34
7.3.2.	Costos de operación	34
7.4.	Gastos	34
7.4.1.	Gastos nomina administración	35
7.4.2.	Gastos nomina Producción.....	36
7.4.3.	Proyección de Gastos administrativos	37
7.4.4.	Crédito Bancario	37
7.5.	Ingresos	38
7.6.	Análisis punto de Equilibrio	38
7.7.	Estado de Resultados	39
7.8.	Balance General	40
7.9.	Flujo de Caja	41
7.10.	Indicadores de Evaluación	41
7.10.1.	Tasa Interna de Retorno.....	41
7.10.2.	Valor presente Neto	42
7.10.3.	Relación Beneficio Costo	42
8.	LECCIONES APRENDIDAS Y RECOMENDACIONES	43
9.	BIBLIOGRAFÍA	44

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Portafolio de Productos.....	14
Tabla 2 Perfil Gerente General	20
Tabla 3 Perfil Jefe de Producción	21
Tabla 4 Perfil Jefe de Ventas	21
Tabla 5 Perfil Gerente RRHH.....	22
Tabla 6 Perfil Cargo Obreros.....	23
Tabla 7 Inversión Fija	32
Tabla 8 Inversión Diferida	32
Tabla 9 Capital de Trabajo.....	32
Tabla 10 Crédito Bancario	33
Tabla 11 Aporte de los Socios	33
Tabla 12 Costos Materia Prima.....	34
Tabla 13 Costos de Operación	34
Tabla 14 Gastos Nomina Administración.....	35
Tabla 15 Gastos Nomina Personal Producción.....	36
Tabla 16 Proyección Gastos Administración.....	37
Tabla 17 Crédito Bancario	37
Tabla 18 Proyección Ingresos.....	38
Tabla 19 Punto de equilibrio.....	38
Tabla 20 Estado de Resultados	39
Tabla 21 Balance General.....	40
Tabla 22 Indicadores de Evaluación	42

LISTA DE FIGRAS

Figura 1 Logo de la empresa.....	13
Figura 2 Cadena de Valor	18
Figura 3 Organigrama	19

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto trata sobre un plan de negocios para la creación de una empresa productora y comercializadora de patacones congelados, ubicada en la ciudad de Santa Marta, donde se empezara diseñando un estudio de administrativo donde se busca definir el direccionamiento estratégico de la empresa; para ello se comienza describiendo la idea de negocio, se presenta la empresa, se elabora el portafolio de productos, se define el direccionamiento estratégico, se establece la cadena de valor todo con el objetivo de trazar un rumbo claro de la idea de negocio.

Después se realiza el estudio legal donde se determina el tipo de sociedad que se quiere constituir así mismo las leyes, normas que se deben seguir para ejecutar el proyecto y no incurrir en sanciones.

Después se elabora el estudio financiero donde se determina el plan de inversión para lo cual se calculan los costos y gastos del proyecto, así mismo el plan de financiamiento donde se calculan los ingresos y forma de financiar el proyecto.

A continuación se elabora un análisis de punto de equilibrio, el cálculo de los estados de resultados, evolución de los indicadores financieros para determinar la viabilidad del proyecto.

INTRODUCCIÓN

El departamento del Magdalena se caracteriza por ser una región donde el mayor porcentaje de su economía es el Banano y la adquisición de la materia prima para la elaboración de nuestro producto lo conseguimos fácilmente, además este no ha sido difundido al mercado adecuadamente, por esta razón nuestra competencia es mínima podemos utilizar esta ventaja explotando todas las oportunidades que se nos presenten

La empresa Patacones Express se enfrentará a un reto ante las industrias o empresas de alimentos; los patacones pre-cosidos en específico es una idea muy llamativa por ser un alimento típico de la región caribe y de gran popularidad a nivel nacional, debido a su practicidad y fácil preparación, por ser un producto que aporta gran cantidad de nutrientes.

Actualmente en el mercado existen muy pocas industrias de producción de patacones pre-cosidos lo que no conlleva a pensar que tendremos gran demanda con excelentes beneficios económicos.

OBJETIVOS

Objetivo General

Diseñar el plan de negocios de una empresa productora y comercializadora de patacones congelados en la ciudad de Santa Marta.

Objetivos Específicos

- Establecer el mercado potencial para la idea de negocio, analizando el sector económico y la competencia.
- Determinar los requerimientos técnicos mínimos para llevar a cabo el proyecto
- Referenciar un marco legal apropiado para la idea de negocio
- Concluir la viabilidad financiera del plan de negocio

CLAVES PARA EL ÉXITO

- Se realizara una investigación de mercado eficiente que nos permita conocer plenamente el contexto empresarial donde vamos a incursionar.
- Analizaremos la competencia para saber los productos sustitutos que pueden competir con nosotros.
- Crearemos planes estratégicos y de acción que nos permita reaccionar a cualquier cambio del mercado de forma eficiente.
- Presupuestaremos todas las actividades que realizaremos.

1. Descripción de la Idea de Negocio

El producto que queremos comercializar es el de patacones congelados, el cual tiene como finalidad facilitar el proceso de cocinado del mismo ya que a muchas personas se les hace engorroso realizar todo el proceso de preparado del patacón, así mismo producto es totalmente natural ya que se producirán sin conservantes, donde se llevara a cabo un buen manejo de la cadena de frío, que le garanticen al consumidor que sea 100% libre de conservantes con alta calidad.

1.1. Cliente Potencial

Nuestro cliente potencial está conformado por personas que actualmente vivan en los estratos 3, 4, 5 y 6; inicialmente este proyecto se desarrollará en la ciudad de Santa Marta. Dicho mercado debe tener las siguientes características personas entre edades de 18 a 45 años, ya que en este rango de edad en la que la gente devenga un salario y tiene ingresos suficientes para comprar los productos; también es importante que actualmente se encuentren laborando, o estudiando fuera de sus hogares, puesto que no cuentan con el tiempo y el ánimo suficiente para realizar todo el proceso de preparación de estos alimentos. Las personas casadas también entran en el mercado objetivo, ya que sienten una responsabilidad por llegar a sus hogares temprano para compartir con su familia y necesitan optimizar su tiempo.

1.2.Motivos Preferencia Del Cliente

Por otra parte, en la actualidad vivimos un mundo globalizado donde las personas tienen una vida muy agitada y les queda poco tiempo en la mayoría de las veces para preparar sus alimentos por lo cual tienen la necesidad de hacer todo rápida y ágil, por lo cual compran productos alimenticios que se elaboren casi al instante.

El factor innovador del producto radica precisamente que los patacones se elaboraran con ingredientes de forma natural, evitando la composición de conservantes y químicos, en el cual se puede tener la seguridad del producto que van a comer es cien por ciento natural.

1.3.Factor De Innovación

Actualmente la mayoría de las personas tienen una vida muy agitada y lo que quieren hacer cuando llegan a sus hogares es descansar y no cocinar pero el hambre es una necesidad fisiológica que debe satisfacerse, es por ello que lo que se busca es brindar un producto de consumo típico de la región para que las personas lo puedan preparar de forma rápida y práctica. Es por ello que se le ofrece a nuestros clientes nuestros patacones congelados ya sean de banano o plátano para su fácil preparación, el producto es innovador que en la ciudad de Santa Marta no el producto en mención y viviendo cerca del municipio de la Zona Bananera donde los insumos abundan a buen precio es importante que se aproveche y se realicen nuestros productos.

2. Presentación de la Idea de Negocio

Esta nueva idea de negocio será una productora y comercializadora de patacones de Plátano y de banano congelados, cuyo nombre será Patacón Express.

El nombre de Patacón Express surge que se tenga una idea que los patacones se preparan al instante solo con sacarlos del empaque y ponerlos a cocinar. Además es una palabra corta y de fácil recordación, lo cual es muy importante para que se pueda grabar en la mente de los consumidores.

Figura 1 Logo de la empresa



Fuente: elaborado por los autores

3. Portafolio

Tabla 1 Portafolio de Productos

Producto	Descripción del producto
<p>Patacón de Platano</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Patacones hechos con plátanos verdes 
<p>Patacón banano</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Patacones hechos con banano verde 
<p>Presentación</p>	<p>Los patacones estarán empacados al vacío con plásticos divisores por unidad, de igual forma estos van a estar depositados en una bandeja que contiene 10 patacones</p>
<p>Especificaciones</p>	<p>Este producto es 100 % natural por lo tanto conserva sus propiedades de sabor olor y textura. Es un alimento perecedero, su vida útil está determinada de 2 a 3 meses y se debe depositar en un congelador, debe ser almacenado a bajas temperaturas para su concentración</p>

Fuente: elaborado por los autores

4. Direccionamiento Estratégico

4.1.Objetivos Estratégicos.

4.1.1. Objetivo General

El objetivo de nuestra empresa será aumentar la factibilidad comercial, técnica, financiera y ambiental para la inversión en un proyecto de producción de patacones pre-cosidos refrigerados para el mercado de la costa Atlántica Inicialmente. Con esta finalidad se caracterizó el entorno agroindustrial y productivo del banano en la ciudad de Santa Marta, se estudió la demanda y la oferta actual de productos pre-cosidos y a los principales distribuidores, los precios de venta en el mercado detallista y se identificó a los posibles clientes de patacones Express.

4.1.2. Objetivos específicos

- Identificar los principales clientes mayoristas y minorista que comprarán el producto.
- Determinar las ventajas y desventajas competitivas del mercado
- Estudiar los diferentes canales de mercadeo.
- Producir y distribuir patacones pre-cosidos para su preparación al instante
- Proporcionar un servicio de calidad donde los clientes satisfagan sus necesidades
- Reducir tiempo en la preparación y consumo de patacones.
- Identificar el lugar y diseño de planta para la elaboración de los Patacones pre-cosidos
- Describir el producto (estándar de identidad, origen, características organolépticas y propiedades nutricionales).
- Determinar el proceso de producción de los patacones pre-cosidos.
- Definir los aspectos legales
- Definir la inversión que requiere la producción

- Definir la inversión en capital de trabajo.

4.2.Futuro Preferido.

Seremos una empresa con altos controles de calidad, para crecer cada día más en el sector gastronómico y ser reconocidos a nivel nacional e internacional. Buscaremos comercializar en el ámbito regional productos pre-cosidos, satisfaciendo a los clientes, desarrollando políticas de mejoramiento continuo, comprometidos con la excelencia y cumplimiento de las normas de salubridad y calidad de los mismos; así mismo contaremos con tecnologías amigables con el medio ambiente que nos permitan ser pioneros en la realización de patacones amigables con el medio ambiente.

4.3.Misión de la empresa

La empresa Patacones Express tendrá como misión única y exclusivamente la satisfacción de las necesidades de nuestros clientes, brindándole la mejor solución de preparar patacones pre-cosidos frescos y deliciosos al instante, cumpliendo con las normas de salubridad y acorde a los requerimientos del mercado; para lo cual cuenta con materia prima de la más alta calidad, personal altamente capacitado que genere los beneficios para los inversionistas, bienestar para los empleados y retribuya a la comunidad en aspectos sociales.

4.4.Valores.

- **Honestidad:** nos caracterizaremos por ser una empresa honesta y protectora del medio ambiente que nos rodea.
- **Trabajo en equipo:** nos caracterizaremos por trabajar siempre en equipo ya que juntos lograremos los objetivos y metas que nos propongamos.
- **Enfoque en la calidad:** nos enfocaremos en brindar al mercado productos de alta calidad para lo cual capacitaremos de maneras constantes a nuestros clientes en este aspecto.
- **Enfoque en los clientes:** nos preocupamos por brindarle al cliente un producto de alta calidad 100 % natural.
- **Compromiso:** nos comprometemos a realizar un producto de alta calidad cumpliendo todos los estándares fitosanitario.

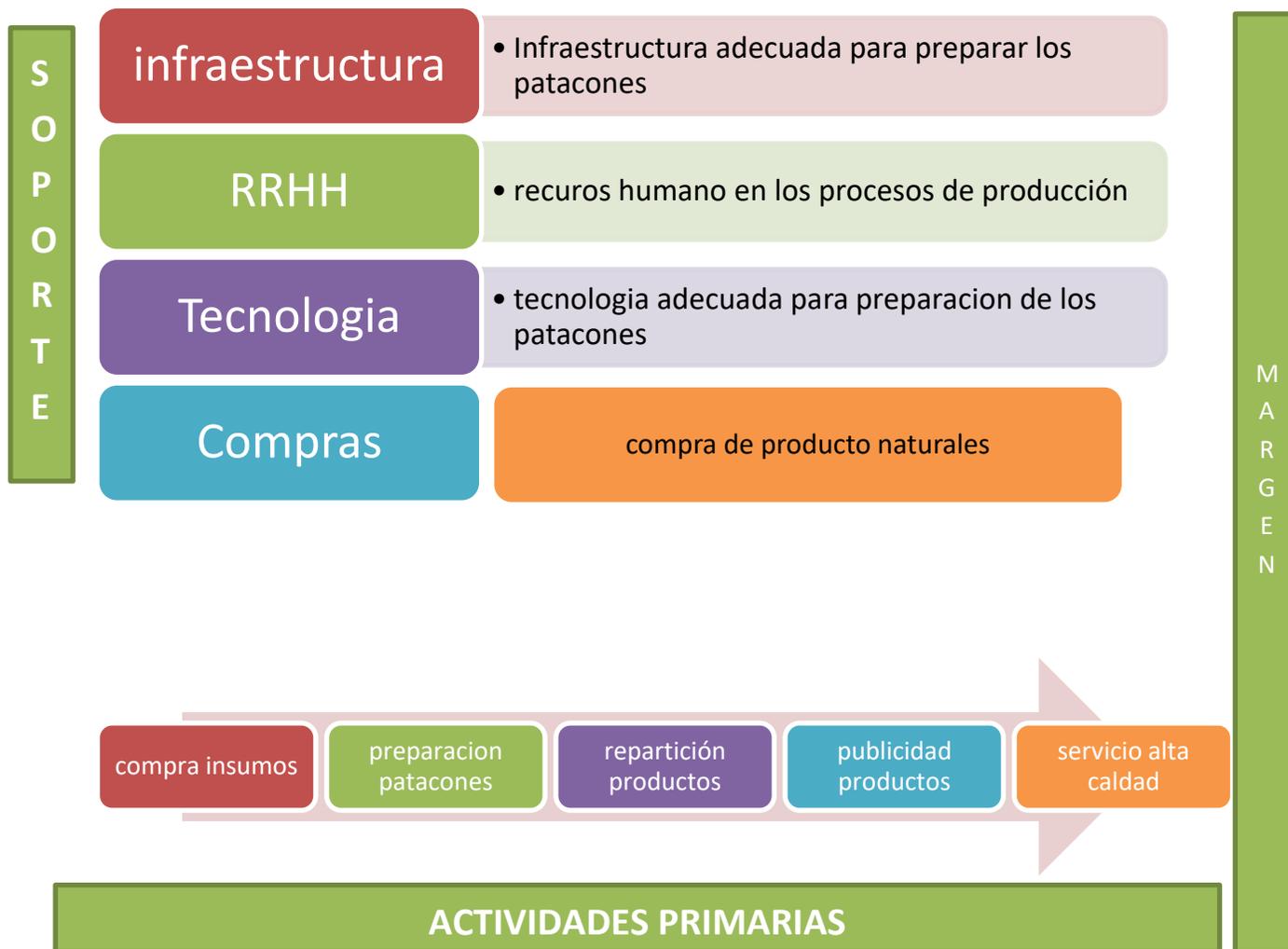
4.5.Indicadores de desempeño.

Entre los indicadores que vamos a utilizar para comercializar un producto de alta calidad serán los siguientes:

- Calidad
- Eficiencia
- Eficacia
- Productividad

4.6. Cadena de valor

Figura 2 Cadena de Valor



Fuente: elaborado por los autores

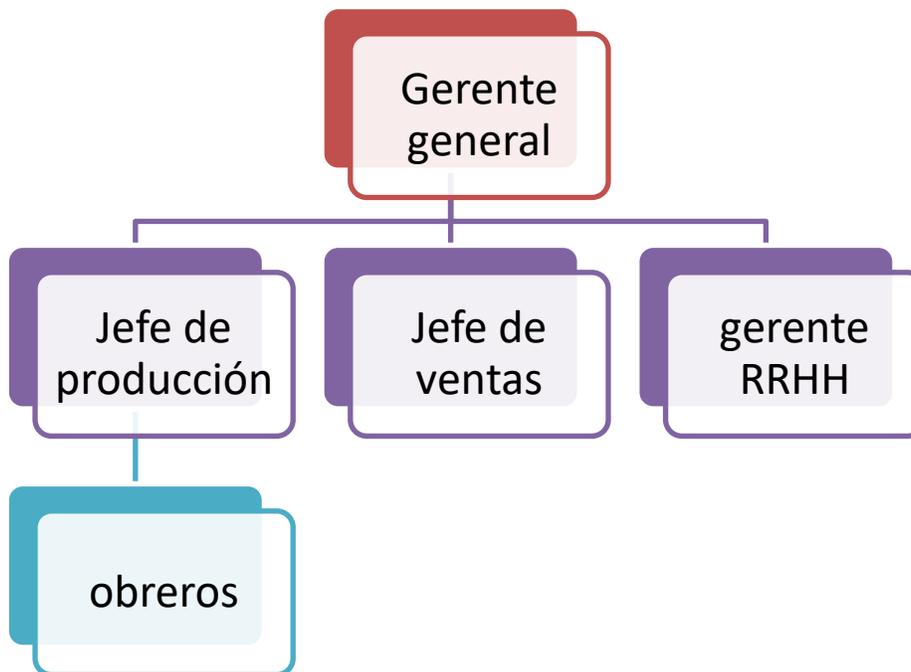
4.6.1. Ventaja competitiva

La ventaja competitiva que tenemos es que somos un producto innovador ya que elaboramos patacones pre-cosidos con un alto nivel nutricional, de excelente calidad y de buen sabor, con lo cual buscamos posicionarnos en la mente del consumidor y definimos ante la competencia.

5. Estructura Organizacional y Funcional

5.1. Organigrama

Figura 3 Organigrama



Fuente: elaborado por los autores

5.2.Manual de funciones

Tabla 2 Perfil Gerente General

PERFIL DEL CARGO	
<u>Antecedentes Generales</u>	
Nombre Del Cargo	Gerente General
Dependencia	Ninguno
<u>Requisitos Formales</u>	
Estudios Requeridos	Administrador de Empresas
Estudios De Especialización Y Capacitación	Gerencia de proyectos
Trayectoria Laboral	Profesional en administración de empresas con varios años de experiencia en sector alimentos
Experiencia	6 años de experiencia
Otros	Manejo herramientas financieras
<u>Objetivos Del Cargo</u>	
<ul style="list-style-type: none"> • Coordinar a cabo todos los procesos de la empresa de manera eficiente 	
<u>Principales Funciones</u>	
<ul style="list-style-type: none"> • Planificar estrategias • Organizar los recursos en pro de lo planeado • Dirigir los procesos de producción • Controlar todo los procesos productivos • Liderar el personal 	
<u>Competencias</u>	
Competencias Personales Y Laborales	
<ul style="list-style-type: none"> • Inteligencia emocional • pensamiento critico • comunicación • creatividad • iniciativa • capacidad de planificar • liderazgo 	

Fuente: elaborado por los autores

Tabla 3 Perfil Jefe de Producción

PERFIL DEL CARGO	
<u>Antecedentes Generales</u>	
Nombre Del Cargo	Jefe de Producción
Dependencia	Gerente General
<u>Requisitos Formales</u>	
Estudios Requeridos	Administrador de Empresas o ingeniero industrial
Estudios De Especialización Y Capacitación	Manejo de alimentos congelados
Trayectoria Laboral	Profesional en administración de empresas o ingeniería industrial con varios años de experiencia en empresas de alimentos
Experiencia	5 años de experiencia
Otros	Manejo de procesos alimenticios
<u>Objetivos Del Cargo</u>	
<ul style="list-style-type: none"> • coordinar los procesos de producción de los patacones 	
<u>Principales Funciones</u>	
<ul style="list-style-type: none"> • coordinar la logística • velar que se preparen los patacones • establecer los proceso productivos • manejar indicadores 	
<u>Competencias</u>	
Competencias Personales Y Laborales	
<ul style="list-style-type: none"> • manejo de relaciones interpersonales • manejo de sistema de producción • manejo de sistemas empresariales 	

Fuente: elaborado por los autores

Tabla 4 Perfil Jefe de Ventas

PERFIL DEL CARGO	
<u>Antecedentes Generales</u>	
Nombre Del Cargo	Jefe de Ventas
Dependencia	Gerente General
<u>Requisitos Formales</u>	
Estudios Requeridos	Administrador de Empresas
Estudios De Especialización Y Capacitación	Marketing y ventas
Trayectoria Laboral	Profesional en administración de empresas con varios años de experiencia manejando marketing en empresas de alimentos
Experiencia	5 años de experiencia

Otros	Manejo de redes sociales y marketing digital
Objetivos Del Cargo	
<ul style="list-style-type: none"> • direccionar los procesos de marketing y publicidad 	
Principales Funciones	
<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar, implementar estrategia de marketing • Hacer seguimiento a las estrategias de Marketing • Hacer seguimiento de los resultados de las estrategias de Marketing • Hacer publicad en redes sociales. 	
Competencias	
Competencias Personales Y Laborales	
<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo de estrategias de precios • Desarrollo de promociones con gestores publicitarios. • Desarrollo y gestión de campañas publicitarias. • Creación de conciencia de marca y posicionamiento 	

Fuente: elaborado por los autores

Tabla 5 Perfil Gerente RRHH

PERFIL DEL CARGO	
Antecedentes Generales	
Nombre Del Cargo	Gerente RRHH
Dependencia	Gerente General
Requisitos Formales	
Estudios Requeridos	Administrador de Empresas
Estudios De Especialización Y Capacitación	Nomina
Trayectoria Laboral	Profesional en administración de empresas con varios años de experiencia gerenciando recurso humano en empresa de alimento
Experiencia	5 años de experiencia
Otros	Manejo de sistemas de comunicación
Objetivos Del Cargo	
<ul style="list-style-type: none"> • Organizar el talento humano para alcanzar los objetivos 	
Principales Funciones	
<ul style="list-style-type: none"> • Contratar personal • Hacer análisis del cargo • Capacitar al personal • Preparar los programas de prevención y promoción de salud en el trabajo • Manejar la seguridad de los empleados 	
Competencias	
Competencias Personales Y Laborales	

- Buenas relaciones interpersonales
- Manejo de conocimientos específicos de cada área de la empresa
- Facilidad para entrega de responsabilidades

Fuente: elaborado por los autores

Tabla 6 Perfil Cargo Obreros

PERFIL DEL CARGO	
<u>Antecedentes Generales</u>	
Nombre Del Cargo	OBREROS
Dependencia	Jefe de Producción
<u>Requisitos Formales</u>	
Estudios Requeridos	Técnico alimentos
Estudios De Especialización Y Capacitación	Manejo de alimentos
Trayectoria Laboral	Técnico con varios años de experiencia trabajando en empresa de alimentos
Experiencia	5 años de experiencia
Otros	Manejo de higiene y seguridad laboral
<u>Objetivos Del Cargo</u>	
<ul style="list-style-type: none"> • Producir el mejor producto 	
<u>Principales Funciones</u>	
<ul style="list-style-type: none"> • Seleccionar los insumos • Preparar los patacones • Pelar y lavar los insumos • Empacar insumos • Llevar a punto frio los productos 	
<u>Competencias</u>	
Competencias Personales Y Laborales	
<ul style="list-style-type: none"> • Buena higiene personal • Responsable • Manejo de herramientas de trabajo 	

Fuente: elaborado por los autores

6. Estudio Legal

La empresa que vamos a constituir es una empresa de tipo jurídica surgen para conseguir fines sociales o ciertos objetivos, con o sin ánimo de lucro. También ejercen sus propios derechos y deben cumplir con sus obligaciones. Eso sí, una organización de este tipo debe contar con un reconocimiento legal para ser persona jurídica.

6.1. Tipo de sociedad

El tipo de sociedad que vamos a constituir es una Sociedad por Acciones Simplificadas SAS la cual Por medio de la Ley 1258 del 5 de diciembre de 2008, se creó en nuestra legislación, la Sociedad por Acciones Simplificada (SAS). Por virtud del artículo 46 de la citada ley, esta entró en vigencia el mismo día de su promulgación, lo cual ocurrió el 5 de diciembre del citado año.

La SAS adquiere personalidad jurídica una vez queda inscrito en el registro mercantil el documento de constitución de la misma, es una sociedad de capitales, cuya naturaleza será siempre de carácter comercial, independientemente de las actividades que se encuentren previstas en su objeto social.

Por otra parte Puede ser constituida por una o varias personas, bien sean naturales o jurídicas, mediante contrato o acto unilateral que conste en documento privado, el cual debe ser autenticado y debidamente inscrito en el registro mercantil de la cámara de comercio correspondiente. En cuanto a la autenticación, el documento privado de constitución debe ser autenticado por todos y cada uno de quienes participan en la constitución. Esto puede hacerse o a través de un apoderado.

Así mismo en el documento constitutivo se puede disponer un término de duración definido o indefinido y en caso de no indicarse nada al respecto, se entiende que la sociedad se ha constituido por término indefinido.

El nombre de la sociedad debe ir acompañado de las palabras “Sociedad por Acciones Simplificada” o de las letras “SAS” en nuestro caso Patacon Express S.A.S.

MODELO DE CONSTITUCIÓN DE UNA SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADAS – S.A.S.

En la ciudad de Santa Marta, Departamento de Magdalena, República de Colombia, el 23 de Octubre del año 2020, JANERSON ALMANZA MEDINA, mayor de edad, identificado con Cedula de Ciudadanía número 1.005.674.512 expedida en Santa Marta, de estado civil Soltero domiciliado en la ciudad de Santa Marta en la dirección Calle Principal Barrio El Cabrero y JESUS ARTURO PIRAQUIVE OSORIO, mayor de edad identificado con Cedula de Ciudadanía número 1.083.561.096 expedida en Santa Marta, de estado civil Soltero domiciliado en la ciudad de Santa Marta en la dirección Calle Circunvalar Barrio El Parque, quien para todos los efectos se denominarán los constituyentes, mediante el presente escrito manifestamos nuestra voluntad de constituir una Sociedad por Acciones Simplificada, que se regulará conforme lo establecido en la ley y en los siguientes estatutos: **ARTÍCULO PRIMERO TIPO O ESPECIE DE SOCIEDAD QUE SE CONSTITUYE** La sociedad que se constituye por medio de este documento es por acciones, del tipo Sociedad por Acciones Simplificada, esta se regirá por las disposiciones contenidas en los presentes estatutos, por las normas que de manera especial regulan esta especie de compañía en Código de Comercio y por las generales que en la anterior

normativa rigen para las sociedades, teniendo en cuenta que tanto las especiales como las generales sean compatibles con su calidad de una Sociedad por Acciones Simplificada.

ARTÍCULO SEGUNDO DOMICILIO SOCIAL La compañía tendrá como domicilio principal la ciudad de Santa Marta, pero podrá abrir sucursales o agencias en cualquier parte del territorio nacional, para lo cual se procederá como aparece previsto en las normas legales.

ARTÍCULO TERCERO NOMBRE DE LA SOCIEDAD La sociedad actuará bajo la denominación social PATACONES EXPRESS S.A.S.; **ARTÍCULO CUARTO TÉRMINO**

DE DURACIÓN La sociedad tendrá un término de duración INDEFINIDO, pero podrá disolverse anticipadamente cuando sus accionistas así lo decidan. **ARTÍCULO QUINTO**

OBJETO SOCIAL La sociedad tendrá por objeto, el desarrollo de las siguientes actividades: A) Producción, composición, edición, publicidad radial y televisiva de himnos nacionales. B)

Cualquier actividad comercial o civil de forma lícita y todas las demás inherentes al desarrollo del objeto social. **ARTÍCULO SEXTO CAPITAL AUTORIZADO, SUSCRITO Y**

PAGADO El capital autorizado de la sociedad está expresado en PESOS y es de TREINTA MILLONES (\$30'000,000), divididos en CINCO MIL (5,000) acciones de igual valor nominal, a razón de SEIS MIL (\$6,000) cada una. Los accionistas constituyentes han suscrito CINCO MIL (5,000) por un valor nominal total de TEINTA MILLONES (\$30'000,000), capital que se encuentra suscrito y pagado en dinero en su totalidad, La clase de acciones aquí suscrita son de clase ORDINARIAS. Parágrafo.- El capital suscrito podrá aumentarse por cualquiera de los medios que admite la Ley, igualmente, podrá disminuirse con sujeción a los requisitos que la Ley señala, en virtud de la correspondiente reforma estatutaria, aprobada por sus accionistas e inscrita en el registro mercantil:

Accionistas	# de acciones	Capital	%
JANERSON	25.00	15.000.000	50%

ALMANZA MEDINA			
JESUS ARTURO PIRAQUIVE OSORIO	2.500	15.000.000	50%
TOTAL	5000	30.000.000	100%

ARTÍCULO SEPTIMO CARACTERÍSTICAS DE LAS ACCIONES Las acciones de la sociedad en que se halla dividido su capital son de clase:

Accionistas	Tipo acciones	Cantidad
JANERSON ALMANZA MEDINA	Ordinarias	2.500
JESUS ARTURO PIRAQUIVE OSORIO	Ordinarias	2.500
TOTAL	5000	30.000.000

ARTÍCULO OCTAVO TÍTULOS DE LAS ACCIONES A cada uno de los accionistas se le expedirá un solo título representativo de sus acciones, a menos que prefieran tener varios por diferentes cantidades parciales del total que le pertenezca. El contenido y las características de los títulos se sujetarán a lo preceptuado en las normas legales correspondientes. Mientras el valor de las acciones no hubiere sido pagado totalmente, la sociedad sólo podrá expedir certificados provisionales. Para hacer una nueva inscripción y expedir el título al adquirente, será menester la previa cancelación de los títulos del tradente. **ARTÍCULO NOVENO LIBRO DE REGISTRO DE ACCIONES** La sociedad llevará un libro de registro de acciones, previamente registrado en

la cámara de comercio correspondiente al domicilio principal de la sociedad, en el cual se anotará el nombre de cada accionista, la cantidad de acciones de su propiedad, el título o títulos con sus respectivos números y fechas de inscripción, las enajenaciones y traspasos, las prendas, usufructos, embargos y demandas judiciales, así como cualquier otro acto sujeto a inscripción según aparezca ordenado en la Ley. **ARTÍCULO DECIMO EMISIÓN DE ACCIONES** Corresponde a los accionistas decidir sobre la emisión de acciones de que disponga la sociedad y que se encuentren en la reserva. **ARTÍCULO DECIMO PRIMERO REGLAMENTO DE EMISIÓN DE ACCIONES** Corresponde a los accionistas constituyentes expedir el reglamento aplicable a la suscripción de las acciones reservadas, ordinarias y de capital emitidas por la sociedad. **ARTÍCULO DECIMO SEGUNDO GERENCIA** La representación legal de la sociedad y la gestión de los negocios sociales estarán a cargo de un GERENTE, a su vez la sociedad podrá nombrar un SUBGERENTE, quien reemplazará al gerente en sus ausencias temporales y absolutas contando con las mismas atribuciones que el gerente cuando éste entre a reemplazarlo. **ARTÍCULO DECIMO TERCERO FACULTADES DEL GERENTE** El gerente está facultado para ejecutar, a nombre de la sociedad, todos los actos y contratos relacionados directamente con el objeto de la sociedad, sin límite de cuantía. Serán funciones específicas del cargo, las siguientes: a) Constituir, para propósitos concretos, los apoderados especiales que considere necesarios para representar judicial o extrajudicialmente a la sociedad. b) Cuidar de la recaudación e inversión de los fondos sociales. c) Organizar adecuadamente los sistemas requeridos para la contabilización, pagos y demás operaciones de la sociedad. d) Velar por el cumplimiento oportuno de todas las obligaciones de la sociedad en materia impositiva. e) Certificar conjuntamente con el contador de la compañía los estados financieros en el caso de ser dicha certificación exigida por las normas legales. f) Designar las personas que van a prestar

servicios a la sociedad y para el efecto celebrar los contratos que de acuerdo a las circunstancias sean convenientes; además, fijará las remuneraciones correspondientes, dentro de los límites establecidos en el presupuesto anual de ingresos y egresos. g) Celebrar los actos y contratos comprendidos en el objeto social de la compañía y necesarios para que esta desarrolle plenamente los fines para los cuales ha sido constituida. h) Cumplir las demás funciones que le correspondan según lo previsto en las normas legales y en estos estatutos. Parágrafo.- El gerente queda facultado para celebrar actos y contratos, en desarrollo del objeto de la sociedad, con entidades públicas, privadas y mixtas. **ARTÍCULO DECIMO CUARTO RESERVAS** La sociedad constituirá una reserva legal que ascenderá por lo menos al cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito y se formará con el diez por ciento (10%) de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Los accionistas podrán decidir, además, la constitución de reservas voluntarias, siempre que las mismas sean necesarias y convenientes para compañía, tengan una destinación específica y cumplan las demás exigencias legales. **ARTÍCULO DECIMO QUINTO UTILIDADES** No habrá lugar a la distribución de utilidades sino con base en los estados financieros de fin de ejercicio, aprobados por sus accionistas, aprobación que se presume por el hecho de la certificación mientras ocupe el cargo de gerente. Tampoco podrán distribuirse utilidades mientras no se hayan enjugado las pérdidas de ejercicios anteriores que afecten el capital, entendiéndose que las pérdidas afectan el capital cuando a consecuencia de las mismas se reduzca el patrimonio neto por debajo del monto del capital suscrito. Las utilidades de cada ejercicio social, establecidas conforme a los estados financieros aprobados con los que estén de acuerdo sus accionistas, se distribuirán con arreglo a las disposiciones siguientes y a lo que prescriban las normas legales. 1.- El diez por ciento (10%) de las utilidades líquidas después de impuestos se llevará a la reserva legal, hasta concurrencia del cincuenta por ciento (50%), por lo

menos, del capital suscrito. Una vez se haya alcanzado este límite quedará a decisión de los accionistas continuar con el incremento de la reserva, pero si disminuyere será obligatorio apropiarse el diez por ciento (10%) de las utilidades líquidas hasta cuando dicha reserva llegue nuevamente al límite fijado. 2.- Efectuada la apropiación para la reserva legal se harán las apropiaciones para las demás reservas que, con los requisitos exigidos en la Ley, decidan sus accionistas. Estas reservas tendrán destinación específica y clara, serán obligatorias para el ejercicio en el cual se hagan, y el cambio de destinación o su distribución posterior sólo podrán autorizarse por los accionistas. 3.- Si hubiere pérdidas de ejercicios anteriores, no enjugadas que afecten el capital, las utilidades se aplicarán a la cancelación de tales pérdidas antes de cualquier apropiación para reservas legal, voluntarias u ocasionales. 4.- Las apropiaciones para la creación o incremento de reservas voluntarias u ocasionales, deberán ser aprobadas por sus accionistas. 5.- El remanente de las utilidades, después de efectuadas las apropiaciones para reserva legal y para reservas voluntarias u ocasionales, se destinarán al pago del dividendo de cada accionista.

ARTÍCULO DECIMO SEXTO DISOLUCIÓN DE LA SOCIEDAD La sociedad se disolverá por decisión de sus accionistas o cuando se presente alguna de las causales previstas en la Ley y compatibles con la Sociedad por Acciones Simplificada constituida por medio de este documento. La disolución, de acuerdo a causal presentada, podrá evitarse con sometimiento a lo prescrito en la normativa comercial para el efecto. **ARTÍCULO DECIMO SEPTIMO LIQUIDADOR** El liquidador y su suplente serán designados por los accionistas y esta designación, una vez ellos manifiesten la aceptación, se llevará a cabo su inscripción en el registro mercantil. **ARTÍCULO DECIMO OCTAVO PROCESO DE LIQUIDACIÓN** Cuando se trate del denominado proceso de liquidación privada o voluntaria, se seguirán las normas que aparecen en los artículos 218 y siguientes del Código de Comercio. **ARTÍCULO**

DECIMO NOVENO TRANSITORIO - NOMBRAMIENTOS El cargo de GERENTE será ocupado por, JANERSON ALMANZA MEDINA, identificado con Cedula de Ciudadanía número 1.005.674.512 de Santa Marta y se nombra como SUBGERENTE a JESUS ARTURO PIRAQUIVE OSORIO, con Cedula de Ciudadanía número 1.083.561.096 de Santa Marta. Ambas personas estando presentes en este acto constitutivo, aceptan los cargos para los cuales fueron designados. **ARTÍCULO VIGESIMO DECLARACIÓN DEL SOCIO CONSTITUYENTE** Los constituyentes de la sociedad PATACONES EXPRESS S.A.S., identificado así: JANERSON ALMANZA MEDINA, identificado con Cedula de Ciudadanía número 1.005.674.512 de Santa Marta y JESUS ARTURO PIRAQUIVE, con Cedula de Ciudadanía número 1.083.561.096 de Santa Marta.; declaran que la sociedad constituida por medio de este documento privado, reúne los requisitos exigidos por la Ley. En constancia firman:

7. ESTUDIO FINANCIERO

7.1. Plan de inversión

A continuación se detallan todas las inversiones fijas que se requieren para iniciar el negocio:

Tabla 7 Inversión Fija

INVERSIÓN FIJA	
Terrenos	0
Edificios	0
Maquinaria y Equipos	8.500.000
Equipos Computo y comunicaciones	3.570.000
Muebles y Enseres	2.400.000
Vehículos	
Total	14.470.000

Fuente: elaborado por los autores

Tabla 8 Inversión Diferida

INVERSIÓN DIFERIDA	
Licencias, trámites legales	2.690.000
Otro	0
Seguros (A un año)	0
Total	2.690.000

Fuente: elaborado por los autores

Tabla 9 Capital de Trabajo

INVERSIÓN CIRCULANTE						
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	TOTAL
Capital de trabajo	12.840.000	0				12.840.000
TOTAL DIFERIDOS	13.378.000	538.000	538.000	538.000	538.000	15.530.000

Fuente: elaborado por los autores

7.2. Plan de financiación

Para la realización del proyecto necesitamos una inversión de 60.000.000 millones de pesos donde el 50% se financiara a través de un crédito bancario de 30.000.000 millones de pesos como se muestra a continuación:

Tabla 10 Crédito Bancario

ESTIMACIÓN DEL CRÉDITO	
Valor del crédito	30.000.000
Tasa de interés	15%

Fuente: elaborado por los autores

Los otros 30.000.000 serán aportados por los socios de la siguiente manera:

Tabla 11 Aporte de los Socios

APORTES SOCIOS	
Nombres	Aportes
Socio 1	15.000.000
Socio 2	15.000.000
Total Aportes	30.000.000

Fuente: elaborado por los autores

7.3.Costos

7.3.1. Costos de materia prima

A continuación se muestra la siguiente tabla con todos los costos relacionados con la materia prima e insumos para elaborar los productos de forma anual y proyectada a cinco años:

Tabla 12 Costos Materia Prima

COMPRA DE MATERIA PRIMA E INSUMOS						
COMPRA DE MATERIA PRIMA E INS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	TOTAL
bananos	5.400.000	5.778.000	6.182.460	6.615.232	7.078.298	31.053.991
platanos	9.000.000	9.630.000	10.304.100	11.025.387	11.797.164	51.756.651
empaques pasticos	3.000.000	3.210.000	3.434.700	3.675.129	3.932.388	17.252.217
aceite	900.000	963.000	1.030.410	1.102.539	1.179.716	5.175.665
sal	42.000	44.940	48.086	51.452	55.053	241.531
	0	0	0	0	0	0
Total Egreso Mat P / Inventario	18.342.000	19.625.940	20.999.756	22.469.739	24.042.620	105.480.055

Fuente: elaborado por los autores

7.3.2. Costos de operación

A continuación se muestra la siguiente tabla con todos los costos relacionados con la operación de formas anuales y proyectadas a cinco años:

Tabla 13 Costos de Operación

PROYECCIÓN DE COSTOS DE OPERACIÓN						
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	TOTAL
Gastos de personal	51.156.369	55.935.056	61.191.612	66.973.824	73.334.256	308.591.117
Otros gastos de personal	0	0	0	0	0	0
Mantenimiento Equipos	240.000	256.800	274.776	294.010	314.591	1.380.177
Mantenimiento Instalaciones	480.000	513.600	549.552	588.021	629.182	2.760.355
Servicios Públicos	8.400.000	8.988.000	9.617.160	10.290.361	11.010.686	48.306.208
Arriendos	12.000.000	12.840.000	13.738.800	14.700.516	15.729.552	69.008.868
Dotación	2.250.000	2.407.500	2.576.025	2.756.347	2.949.291	12.939.163
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Depreciación Operativa	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	8.500.000
Total Costos	76.226.369	82.640.956	89.647.925	97.303.078	105.667.559	451.485.888

Fuente: elaborado por los autores

7.4.Gastos

7.4.1. Gastos nomina administración

A continuación se muestra la siguiente tabla con todos los gastos relacionados con gastos de nómina de administración de formas anuales y proyectadas a cinco años:

Tabla 14 Gastos Nomina Administración

NÓMINA PARA EL PERSONAL DE ADMINISTRACIÓN						
	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	TOTAL
Sueldos Basicos						
#¡REF!	18.000.000	19.800.000	21.780.000	23.958.000	26.353.800	109.891.800
jefe de ventas	14.400.000	15.840.000	17.424.000	19.166.400	21.083.040	87.913.440
gerente general	14.400.000	15.840.000	17.424.000	19.166.400	21.083.040	87.913.440
gerenteRRHH	14.400.000	15.840.000	17.424.000	19.166.400	21.083.040	87.913.440
0/01/1900	0	0	0	0	0	0
Total Sueldos	61.200.000	67.320.000	74.052.000	81.457.200	89.602.920	373.632.120
Prestaciones						
Cesantía (mes)	5.099.980	5.609.978	6.170.975	6.788.073	7.466.880	31.135.885
Intereses de Cesantía (mes)	51.000	56.100	61.710	67.881	74.669	311.359
Vacaciones (mes)	2.552.040	2.807.244	3.087.968	3.396.765	3.736.442	15.580.459
Prima de Servicios (mes)	5.099.980	5.609.978	6.170.975	6.788.073	7.466.880	31.135.885
Total Prestaciones Sociales mes	12.802.999	14.083.299	15.491.629	17.040.792	18.744.871	78.163.589
Parafiscales y seguridad social						
Aporte en Salud Eps (mes)	5.202.000	5.722.200	6.294.420	6.923.862	7.616.248	31.758.730
Aporte en Pensión (mes)	7.344.000	8.078.400	8.886.240	9.774.864	10.752.350	44.835.854
Arp (mes)	489.600	538.560	592.416	651.658	716.823	2.989.057
Caja Compensación Familiar	2.250.520	2.495.320	2.744.852	3.019.338	3.321.271	13.831.302
I.C.B.F.	1.687.890	1.871.490	2.058.639	2.264.503	2.490.954	10.373.476
SENA	1.125.260	1.247.660	1.372.426	1.509.669	1.660.636	6.915.651
Total aportes Patronales	18.099.271	19.953.631	21.948.994	24.143.893	26.558.282	110.704.071
Auxilio de transporte						
Auxilio de transporte	4.936.992	\$ 4.936.992	\$ 5.430.691	\$ 5.973.760	\$ 6.571.136	27.849.572
TOTAL ADMINISTRACION	92.102.270	101.356.930	111.492.623	122.641.885	134.906.073	562.499.780

Fuente: elaborado por los autores

7.4.2. Gastos nomina Producción

A continuación se muestra la siguiente tabla con todos los gastos relacionados con gastos de nómina de producción de formas anuales y proyectadas a cinco años:

Tabla 15 Gastos Nomina Personal Producción

NÓMINA PARA EL PERSONAL DE PRODUCCION						
	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	TOTAL
Sueldos Basicos						
obrero 1	10.533.636	11.587.000	12.745.700	14.020.270	15.422.296	64.308.901
obrero 2	10.533.636	11.587.000	12.745.700	14.020.270	15.422.296	64.308.901
obrero 3	10.533.636	11.587.000	12.745.700	14.020.270	15.422.296	64.308.901
0/01/1900	0	0	0	0	0	0
0/01/1900	0	0	0	0	0	0
Total Sueldos	31.600.908	34.760.999	38.237.099	42.060.809	46.266.889	192.926.703
Prestaciones						
Cesantía (mes)	2.633.398	2.896.738	3.186.412	3.505.053	3.855.559	16.077.161
Intereses de Cesantía (mes)	26.334	28.967	31.864	35.051	38.556	160.772
Vacaciones (mes)	1.317.758	1.449.534	1.594.487	1.753.936	1.929.329	8.045.044
Prima de Servicios (mes)	2.633.398	2.896.738	3.186.412	3.505.053	3.855.559	16.077.161
Total Prestaciones Sociales mes	6.610.889	7.271.978	7.999.175	8.799.093	9.679.002	40.360.137
Parafiscales y seguridad social						
Aporte en Salud Eps (mes)	2.686.077	2.954.685	3.250.153	3.575.169	3.932.686	16.398.770
Aporte en Pensión (mes)	3.792.109	4.171.320	4.588.452	5.047.297	5.552.027	23.151.204
Arp (mes)	252.807	278.088	305.897	336.486	370.135	1.543.414
Caja Compensación Familiar	1.115.927	1.242.330	1.381.374	1.534.323	1.702.566	6.976.519
I.C.B.F.	836.945	931.748	1.036.031	1.150.742	1.276.924	5.232.390
SENA	557.963	621.165	690.687	767.161	851.283	3.488.260
Total aportes Patronales	9.241.828	10.199.336	11.252.594	12.411.178	13.685.621	56.790.556
Auxilio de transporte						
Auxilio de transporte	3.702.744	3.702.744	3.702.744	3.702.744	3.702.744	18.513.720
TOTAL OPERACIÓN	51.156.369	55.935.056	61.191.612	66.973.824	73.334.256	308.591.117
TOTAL NOMINA	143.258.639	157.291.986	172.684.235	189.615.708	208.240.330	871.090.897

Fuente: elaborado por los autores

7.4.3. Proyección de Gastos administrativos

A continuación se muestra la siguiente tabla la proyección de todos los gastos relacionados con la administración anuales y proyectadas a cinco años:

Tabla 16 Proyección Gastos Administración

PROYECCIÓN DE LOS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS						
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	TOTAL
Gastos de personal	92.102.270	101.356.930	111.492.623	122.641.885	134.906.073	562.499.780
Otros gastos de personal (externos)	0	0	0	0	0	0
Honorarios Contador	0	0	0	0	0	0
Servicios Públicos	0	0	0	0	0	0
Gastos papelería y otros	360.000	396.000	435.600	479.160	527.076	2.197.836
Publicidad	1.800.000	1.980.000	2.178.000	2.395.800	2.635.380	10.989.180
Arriendo Oficina	0	0	0	0	0	0
Diversos	0	0	0	0	0	0
Depreciaciones Administrativas	954.000	954.000	954.000	954.000	954.000	4.770.000
Total Gastos Admon	95.216.270	104.686.930	115.060.223	126.470.845	139.022.529	580.456.796

Fuente: elaborado por los autores

7.4.4. Crédito Bancario

A continuación se muestra la siguiente tabla la proyección del crédito bancario solicitado para poner en marcha la idea de negocio proyectadas a cinco años:

Tabla 17 Crédito Bancario

CRÉDITO BANCARIO						
DESCRIPCIÓN	PERIODO 0	PERIODO 1	PERIODO 2	PERIODO 3	PERIODO 4	PERIODO 5
Valor del crédito	30.000.000					
Tasa de Interés	15,0%					
Saldo de Capital	30.000.000	30.000.000	25.550.533	23.383.113	20.890.580	18.024.168
Cuota Fija	8.949.467	8.949.467	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000
Pago Intereses		4.500.000	3.832.580	3.507.467	3.133.587	2.703.625
Abono a Capital		4.449.467	2.167.420	2.492.533	2.866.413	3.296.375

Fuente: elaborado por los autores

7.5.Ingresos

Tendremos principalmente dos fuentes de ingresos son patacones de banano y los de plátano, las proyecciones para cada año se detallan a continuación:

Tabla 18 Proyección Ingresos

PROYECCIÓN DE LOS INGRESOS OPERATIVOS						
INGRESOS	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	TOTAL
Por Ventas						
patacones banano	300.000.000	360.000.000	432.000.000	518.400.000	622.080.000	2.232.480.000
patacones plátano	240.000.000	288.000.000	345.600.000	414.720.000	497.664.000	1.785.984.000
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
Total Ingresos de operación	\$ 540.000.000	\$ 648.000.000	\$ 777.600.000	\$ 933.120.000	\$ 1.119.744.000	\$ 4.018.464.000

Fuente: elaborado por los autores

7.6.Análisis punto de Equilibrio

Teniendo en cuenta los cálculos de todos los costos y gastos incurridos en la producción y comercialización de los patacones, el punto de equilibrio para el primer año será de \$130.266.792 millones anuales, \$10.855.566 mensual y diario \$361.852. se debe crear las estrategias necesarias para poder cumplir con dicha meta de ventas para no tener pérdidas, la idea es superar siempre nuestro punto de equilibrio.

Tabla 19 Punto de equilibrio

PATACONES EXPRESS S.A.S.						
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	TOTAL
Punto de Equilibrio	130.266.792	126.905.686	139.804.933	153.714.742	168.746.619	701.643.303

Fuente: elaborado por los autores

7.7.Estado de Resultados

En el estado de resultados elaborado proyectado a cinco años se puede apreciar que la idea de negocio empieza a generar utilidades desde el primer año e ejecución del proyecto, aparte de eso las mismas en el transcurso de los años van aumentando; lo cual es algo que nos motiva a seguir realizando el proyecto.

Tabla 20 Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO						
PATACONES EXPRESS S.A.S.						
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	TOTAL
VENTAS BRUTAS	540.000.000	648.000.000	777.600.000	933.120.000	1.119.744.000	4.018.464.000
Menos:						
Costo de Venta	94.568.369	102.266.896	110.647.681	119.772.817	129.710.179	556.965.942
Compras Mp / Inventarios	18.342.000	19.625.940	20.999.756	22.469.739	24.042.620	105.480.055
Nomina Operativa	51.156.369	55.935.056	61.191.612	66.973.824	73.334.256	308.591.117
Costos indirectos de fabricacion	23.370.000	25.005.900	26.756.313	28.629.255	30.633.303	134.394.771
Depreciación Operativa	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	8.500.000
Utilidad Bruta en Ventas	445.431.631	545.733.104	666.952.319	813.347.183	990.033.821	3.461.498.058
Menos:						
Gastos de Administración	95.216.270	107.340.930	120.368.223	134.432.845	149.638.529	593.726.796
Amortización de Diferidos	13.378.000	538.000	538.000	538.000	538.000	15.530.000
Utilidad Operacional	336.837.361	437.854.174	546.046.097	678.376.338	839.857.291	2.838.971.261
Menos: Gastos Financieros	4.500.000	3.832.580	3.507.467	3.133.587	2.703.625	17.677.259
Util Antes de Impuestos	332.337.361	434.021.594	542.538.630	675.242.751	837.153.666	2.821.294.002
Menos Provisión de Impuestos	112.994.703	147.567.342	184.463.134	229.582.535	284.632.247	959.239.961
Utilidad Neta	219.342.658	286.454.252	358.075.496	445.660.216	552.521.420	1.862.054.041
Punto de Equilibrio	130.266.792	126.905.686	139.804.933	153.714.742	168.746.619	701.643.303

Fuente: elaborado por los autores

7.8. Balance General

En el balance general elaborado proyectado a cinco años se puede apreciar que la idea de negocio empieza a generar utilidades desde el primer año e ejecución del proyecto, aparte de eso las mismas en el transcurso de los años van aumentando; lo que contrasta con los resultados del estado de resultados.

Tabla 21 Balance General

BALANCE GENERAL PROYECTADO						
PATACONES EXPRESS S.A.S.						
	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVOS						
Activos Corrientes						
Efectivo	12.840.000	178.905.912	362.556.363	593.994.436	885.656.298	1.250.475.719
Cuentas Por Cobrar		27.000.000	32.400.000	38.880.000	46.656.000	55.987.200
Inventarios						
Total Activos Corrientes		205.905.912	394.956.363	632.874.436	932.312.298	1.306.462.919
Activos No Corrientes						
No Depreciables						
Terrenos	0	0	0	0	0	0
ACTIVOS FIJOS						
Edificios	0	0	0	0	0	0
Maquinaria y Equipos	8.500.000	8.500.000	8.500.000	8.500.000	8.500.000	8.500.000
Equipos Computo y comunic	3.570.000	3.570.000	3.570.000	3.570.000	3.570.000	3.570.000
Muebles y Enseres	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000
Vehículos		0	0	0	0	0
Total Activo Fijo Depreciable (Bruto)	14.470.000	14.470.000	14.470.000	14.470.000	14.470.000	14.470.000
(-) Depreciación Acumulada		2.654.000	5.308.000	7.962.000	10.616.000	13.270.000
Total Activo Fijo Depreciable (Neto)	14.470.000	11.816.000	9.162.000	6.508.000	3.854.000	1.200.000
Activos Diferidos	2.690.000	2.152.000	1.614.000	1.076.000	538.000	0
TOTAL ACTIVOS	30.000.000	219.873.912	405.732.363	640.458.436	936.704.298	1.307.662.919
PASIVO Y PATRIMONIO						
Pasivos Corrientes						
Proveedores		2.934.720	3.140.150	3.359.961	3.595.158	3.846.819
Otros Pasivos Corrientes						
Porción Corriente Pasiv a Largo						
Pasivos Financieros a Corto Plazo						
Impuesto de Renta y Cree por Pagar		112.994.703	147.567.342	184.463.134	229.582.535	284.632.247
Total pasivos Corrientes	0	115.929.423	150.707.492	187.823.095	233.177.694	288.479.066
Pasivos No Corrientes						
Pasivos Financieros						
Cuentas por pagar		54.000.000	64.800.000	77.760.000	93.312.000	111.974.400
Total pasivos No Corrientes		54.000.000	64.800.000	77.760.000	93.312.000	111.974.400
TOTAL PASIVOS	0	169.929.423	215.507.492	265.583.095	326.489.694	400.453.466
PATRIMONIO						
Capital	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000
Utilidades Retenidas		0	175.474.127	404.637.529	691.097.925	1.047.626.097
Utilidades del Ejercicio		219.342.658	286.454.252	358.075.496	445.660.216	552.521.420
TOTAL PATRIMONIO		49.944.489	190.224.870	374.875.341	610.214.604	907.209.453
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		219.873.912	405.732.363	640.458.436	936.704.298	1.307.662.919

Fuente: elaborado por los autores

7.9. Flujo de Caja

Con el flujo de caja proyectado se puede observar que los ingresos son mayores que los gastos lo que indica que hay un flujo de caja positivo en el proyecto y los ingresos son mayores que los gastos los que permite cubrir las responsabilidades de forma eficiente de tal manera que se pueda ejecutar el proyecto de una manera óptima.

PATACONES EXPRESS S.A.S.						
FLUJO DE CAJA						
	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS DE EFECTIVO						
Ingreso por ventas		486.000.000	583.200.000	699.840.000	839.808.000	1.007.769.600
EGRESOS DE EFECTIVO						
Compras Mp / Inventarios		15.407.280	16.485.790	17.639.795	18.874.581	20.195.801
Nómina Operativa		51.156.369	55.935.056	61.191.612	66.973.824	73.334.256
Costos Indirectos de Fabricación		23.370.000	25.005.900	26.756.313	28.629.255	30.633.303
Gastos Admon y Ventas		95.216.270	104.686.930	115.060.223	126.470.845	139.022.529
Pago de Impuesto de Renta		112.994.703	147.567.342	184.463.134	229.582.535	284.632.247
Pago de Dividendos			43.868.532	57.290.850	71.615.099	89.132.043
Pago de deuda		8.949.467	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000
Total egresos de Efectivo		307.094.088	399.549.549	468.401.927	548.146.138	642.950.179
Flujo Neto de efectivo Operativo		178.905.912	183.650.451	231.438.073	291.661.862	364.819.421
Inversiones	-30.000.000					
Flujo Neto Total	-30.000.000	178.905.912	183.650.451	231.438.073	291.661.862	364.819.421
Mas: Saldo Inicial de Caja			178.905.912	362.556.363	593.994.436	885.656.298
Igual: Saldo Caja (Superavit o Deficit)		178.905.912	362.556.363	593.994.436	885.656.298	1.250.475.719
Flujo neto Acumulado	-30.000.000	-11.000.000	1.000.000	1.000.000	445.550	12

Fuente: elaborado por los autores

7.10. Indicadores de Evaluación

7.10.1. Tasa Interna de Retorno

La tasa interna de retorno es 602,4% mayor a la tasa de oportunidad que fue fijada en 25% lo que indica que la idea de negocio es rentable y debe llevarse a cabo.

7.10.2. Valor presente Neto

El valor presente neto es positivo equivale a **\$588.166.038** es decir que proyectando los ingresos y gastos a cinco años hoy los ingresos serían mayores que los gastos y por ende el proyecto es rentable y se debe ejecutar.

7.10.3. Relación Beneficio Costo

La relación beneficio costo es de 1,53 lo que indica que los beneficios son mayores que los costos con el presente proyecto y se debe ejecutar lo más rápido posible.

Tabla 22 Indicadores de Evaluación

TIO (Tasa Interna de oportunidad)	25%
Tasa Interna de Retorno (TIR)	602,4%
Valor Presente Neto (VPN)	588.166.038
Relación Beneficio Costo	1,53

Fuente: elaborado por los autores

8. LECCIONES APRENDIDAS Y RECOMENDACIONES

En cuanto al estudio administrativo aprendimos a realizar el direccionamiento estratégico de la empresa, partiendo de la descripción óptima de la idea de negocio, la consolidación del portafolio de servicio, escogencia del nombre de la empresa, elaboración y diseño del logo de la empresa para generar recordación de los clientes con la empresa. Así definimos nuestra cadena de valor donde se tuvo en cuenta principalmente al cliente y la resolución íntegra de sus necesidades.

También aprendimos a estructurar la empresa a través del diseño de los cargos y funciones, teniendo en cuenta la parte legal, el tipo de sociedad que constituimos fue una sociedad por acciones simplificadas; la cual aporta muchas ventajas respecto a las otras sociedades.

Respecto estudio financiero aprendimos a definir los costos, gastos de la empresa así como el punto de equilibrio para tener en cuenta de referencia para obtener los recursos necesarios y no tener pérdidas.

Así mismo calculamos los estados financieros que nos permitieron conocer un panorama más detallado de la inversión en la presente idea de negocio, así mismo los indicadores financieros que nos permitieron evaluar el proyecto y tener como resultado que la idea de negocio es rentable y se debe ejecutar.

Por otra parte recomendamos que para este tipo de materia deben proporcionar un simulador financiero que permita calcular todos los datos con mayor facilidad, ya que nos tocó utilizar uno porque no entendíamos muy bien la forma de elaborar ciertos estados de resultados recordemos que no todos estudiamos contaduría pública.

9. BIBLIOGRAFÍA

- castro, J. (18 de 02 de 2015). *corponet.com.mx*. Recuperado el 21 de 11 de 2020, de <https://blog.corponet.com.mx/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos>
- Dariza, Y. (29 de 03 de 2019). *yesidariza.blogspot.com*. Recuperado el 21 de 11 de 2020, de <http://yesidariza.blogspot.com/2018/03/gestion-de-proyectos-el-estudio.html>
- obsbusiness.school. (Sf). *obsbusiness.school*. Recuperado el 21 de 11 de 2020, de <https://obsbusiness.school/es/blog-investigacion/finanzas/estudio-financiero-en-que-consiste-y-como-llevarlo-cabo>
- Serrano, J. (04 de 11 de 2012). *empensar.blogspot.com*. Recuperado el 21 de 11 de 2020, de <http://empensar.blogspot.com/p/estudio-administrativo-y-legal.html>
- Soto, H. (2019). *www.studocu.com*. Recuperado el 21 de 11 de 2020, de <https://www.studocu.com/pe/document/universidad-nacional-agraria-de-la-selva/proyectos-de-inversion/otros/modulo-4-estudio-legal-manual-de-formulacion-y-evalaucion-de-proyectos-de-inversion-bid-probide/2239467/view>