



Corporación Unificada Nacional
de Educación Superior

CREACION DE EMPRESA “VELMUR ASESORIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS”

OPCION DE GRADO 3 “CREACION DE EMPRESA”

Estudiantes:

ANDREA MURCIA

MONICA VEGA

KAROL VELANDIA

Docente:

DIANA SERRANO

CORPORACION UNIFICADA NACIONAL DE EDUACION SUPERIOR CUN

CONTADURIA PUBLICA

BOGOTA

2018

Contenido

Introducción	6
Justificación	6
1. Planeación Estratégica Generativa	7
1.1 Descripción del Negocio	7
1.2 Objetivo General.....	7
1.3 Objetivos Específicos	8
1.4 Marco Legal	8
1.4 Misión.....	8
1.5 Visión.....	9
1.6 Valores	9
1.7 Análisis de Pestel.....	10
1.9 Análisis de las Cinco Fuerzas	10
1.10 Foda.....	11
1.12 Estrategia Competitiva	12
2. Estudio Administrativo.....	12
2.1 Objetivo.....	12
2.2 Organigrama	12
2.3 Tamaño de la Empresa.....	13
2.4 Normatividad /Estudio Legal	13
2.5 Recurso Humano / Perfiles de Cargo	13
2.6 Costos Administrativos	13
2.7 Tipos de Contratos	14
2.8 Gastos de Personal	14
2.10 Gastos en la Marcha	15
3. Estudio Técnico.....	15
3.1 Objetivo.....	15
3.2 Ficha Técnica del Servicio.....	15
3.3 Descripción del Proceso	16
3.4 Diagramas de Flujo.....	17
3.4 Infraestructura	18
3.7 Maquinaria y Equipo	19

3.8	Muebles y Enseres	19
3.9	Equipo de Cómputo y Comunicación	19
3.10	Plan de Servicio	20
3.11	Costos Fijos	20
3.12	Costos Variables	20
3.13	Punto de Equilibrio.....	21
4.	Estudio Legal	21
4.1	Objetivo.....	21
4.2	Marco legal.....	21
4.3	Concepto de empresa.....	22
4.4	Clasificación Pymes	22
4.5	Clasificación Internacional de Actividades Económicas CIIU	22
4.6	Clasificación de las sociedades.....	22
4.7	Constitución legal	23
4.8	Registro único tributario (RUT)	23
4.9	Requisitos del registro mercantil	23
4.10	Documentos a presentar para la Matrícula Mercantil.....	24
	Obligaciones	24
	Costos de la Matrícula:.....	24
4.10.1	Resolución de Facturación DIAN	25
4.10.2	Marco legal de la Facturación electrónica en Colombia	25
4.11	Contratación de Personal	26
4.12	Contratación de Clientes	26
4.13	Normas Tributarias.....	26
5.	Desarrollo de la Matriz de Perfilación de Clientes Customer Development	26
5.1	StakeHolders	26
5.2	Necesidades del StakeHolders.....	26
5.3	Beneficios y Expectativas	27
5.4	Soluciones Actuales	27
5.5	Limitaciones, Inconformidades y Frustraciones.....	27
5.6	Mercado.....	28
5.6.1	Identificación de TAM, SAM y SOM.....	28

TAM:	28
SAM:	28
SOM:	28
6. Estudio de Mercados	28
6.1 Objetivo	28
6.2 Segmentación	28
6.3 Metodología Estudio de Mercado	29
6.4 Análisis Concluyente	30
7. Plan de Marketing	34
7.1 Estrategia del Servicio	34
7.2 Estrategia del Precio	34
7.3 Estrategia de Publicidad	35
7.4 Desarrollo de la Marca	35
7.5 Marca	35
7.6 Logo	35
7.7 Slogan	36
7.8 Ventaja Competitiva	36
7.9 Ventaja Comparativa	36
7.10 Estrategia de Promoción	36
7.11 Campaña Publicitaria	36
7.11.1 Costos de Publicidad	37
7.12 Estrategia de Distribución	37
7.13 Canales	37
7.14 Logística	37
7.15 Ejecución Comercial	37
7.16 Habilidades Comerciales y Administrativas	37
7.17 Proyección de Ventas	38
7.18 Política de Cartera	38
7.19 Presupuesto de Plan de Mercado	39
8. Estudio Financiero y Contable	39
8.1 Objetivo del Estudio Financiero	39
8.2 Proyección de Ingresos	39

8.3 Proyección de Egresos	40
8.1 Flujo de Caja	41
8.2 Capital de Trabajo	42
8.3 Fuentes de Financiación	42
8.4 Monto del Préstamo	42
8.5 El plazo	43
8.6 La Amortización	43
8.7 El Interés	44
8.8 Balance General	44
8.9 Estado de Pérdidas y Ganancias	45
8.10 Indicadores Financieros	45
8.11 Valor Presente Neto	46
8.12 Tasa Interna de Retorno	47
8.13 Análisis Financiero	47
Conclusiones	49
Cibergrafía	¡Error! Marcador no definido.

Introducción

Encontramos que en la actualidad existe un mercado bastante amplio en asesorías contables y tributarias, enfocado en pequeñas y grandes empresas, pero no en clientes específicos, el mercado al cual queremos llegar está centrado en los profesionales de la salud especializados de la Fundación Santafé, este nicho necesita con urgencia que se cubra su necesidad en los temas contables y tributarios, de acuerdo a esto hemos tomado la decisión de crear una empresa de asesoramiento contable y tributario, por lo anterior queremos mostrar nuestra idea de negocio, desde la constitución de nuestra empresa y el proceso por medio del cual realizaremos las asesorías a nuestros clientes.

Justificación

Los motivos que nos llevaron para crear la empresa Velmur, nació de la experiencia que hemos tenido con este tipo de clientes, al ver el mercado de los profesionales de la salud y sus necesidades contables y tributarias, contando con las últimas reformas tributarias, vimos la necesidad de generar este tipo de servicios. De acuerdo a esto aprovechamos la oportunidad de suplir la necesidad de nuestros clientes, por medio de nuestros servicios de asesorías tributarias y contables.

1. Planeación Estratégica Generativa.

1.1 Descripción del Negocio

Velmur Asesorías es una microempresa que está dedicado a ofrecer servicios de asesoría contable y tributaria especializados, dirigido a profesionales de la salud en el la ciudad de Bogotá. La empresa se compone por un equipo profesional, inicialmente constituida por las tres gestoras, y se dedicará principalmente al asesoramiento contable y tributario de las personas naturales y jurídicas dedicadas al área de la medicina. La principal motivación de Velmur es poder prestar un servicio de calidad en las áreas de especialización de nuestra firma.

La elección para la ubicación de la empresa responde a una situación estratégica que situará la oficina central a los clientes. Las gestoras del negocio, Karol Velandia, Monica Vega y Andrea Murcia. Hemos estudiado Contaduría Pública y a través de experiencia adquirida en el área, nos ha animado a la creación de nuestro propio negocio para satisfacer las necesidades de mercado. La dirección se ejercerá por Andrea Murcia siendo ella la Gerente, Karol Velandia como Contadora uno y Monica Verga como Contadora dos, Las tres gestoras participaremos de forma activa en la labor comercial, ya que el mercado al que estamos dirigidas es bastante amplio.

El mercado al que abarcaremos cada vez tiende a ampliarse debido la reforma tributaria de la Ley 1819 DE 2016, realidad económica de los contribuyentes, ya que los profesionales de la salud necesitan apoyo, para que se atiendan sus necesidades específicas como Balances Financieros, elaboración y presentación de impuestos como Iva, Retención en la fuente, Ica y Declaración de Renta y Nomina. Supliendo así las necesidades de cada profesional, ya que el lugar base para el desarrollo del negocio será en el Complejo Médico de la Clínica Santafé, allí se encuentra ubicados en asociación alrededor de 830 Médicos Especialistas. Los médicos que cuentan con consultorios en el complejo, son empleados por nómina de la clínica, debido a que son especialistas en diferentes áreas de la salud y a su vez atienden consultas bajo contrato de prestación de servicios de la medicina prepagada y por último también atienden pacientes particulares.

1.2 Objetivo General

Obtener un crecimiento financiero mediante el asesoramiento contable y tributario, dirigido a los profesionales de la salud en la ciudad de Bogotá. Nuestra meta es ser reconocidos por nuestro excelente servicio.

1.3 Objetivos Específicos

- Expandir nuestro negocio abriendo otra oficina en la zona sur en el año 2020.
- Realizar un análisis detallado de cada uno de nuestros clientes en el transcurso de 1 mes.
- Dar cumplimiento de las obligaciones tributarias de los clientes con una semana de antelación antes de la declaración y pago ante los entes de control.
- Obtener un crecimiento del 20% en la prestación de servicios por medio de la captación de nuevos clientes, para el año 2019.

1.4 Marco Legal

Asesorías Velmur es una Sociedad de Economía SAS, de carácter comercial, organizada bajo la forma de sociedad anónima, del orden nacional, regida por los Estatutos Sociales que se encuentran contenidos en la Escritura Pública No. **9980** del 01 de septiembre de 2018, otorgada en la Notaría **70** del Círculo Notarial de Bogotá D.C.

La conveniencia de ser SAS se debe a las ventajas que se les brindan a los empresarios porque facilita a las micro, pequeñas y medianas, ser sociedades flexibles y menos costosas para facilitar la realización de negocios y también para garantizar el crecimiento, toda vez que hace más fácil el camino para recibir el apoyo de fondos de capital de riesgo y capital semilla, tan importantes en la fase de emprendimiento. La sociedad por Acciones Simplificada (SAS) es una sociedad de capitales constituida por una o varias personas naturales o jurídicas que, luego de la inscripción en el registro mercantil, se constituye en una persona jurídica distinta de su accionista o sus accionistas, y en cual los socios sólo serán responsables hasta el monto de sus aportes.

1.4 Misión

Soluciones Velmur es una organización dedicada a brindar asesoramiento contable y tributario a profesionales de la salud; por medio de soluciones estratégicas para cada caso en específico, para ello contamos con profesionales que están en constante actualización en normatividad y procesos de mejoramiento continuo adaptándonos a las necesidades de tiempo y espacio de nuestros clientes.

1.5 Visión

En el 2021 esperamos ser reconocidos a nivel Bogotá, como la compañía pionera especializada en asesoramiento contable y tributario, dirigido a los profesionales de la salud, contando con un equipo de trabajo capacitado y comprometido en satisfacer las necesidades de nuestros clientes.

1.6 Valores

- **HONESTIDAD:**
En cada uno de nuestros servicios reflejamos nuestra honradez e integridad.
- **RESPONSABILIDAD:**
Cumplimos oportunamente a nuestros clientes y en general.
- **CALIDAD:**
Nuestro mayor compromiso es realizar nuestro trabajo con la mayor calidad, alcanzando nuestras metas y logrando satisfacer las necesidades de nuestros profesionales de la salud.
- **CONFIDENCIALIDAD:** La información de nuestros apreciados clientes es tratada con absoluta reserva profesional.
- **TRABAJO EN EQUIPO:**
Contamos con una familia extraordinaria, con la cual compartimos experiencias y conocimientos, buscando hacer nuestro trabajo con responsabilidad y calidad.

1.7 Análisis de Pestel

ANALISIS DE PASTEL	
AREA	FACTORES
POLITICOS	Reforma tributaria, tener un incremento en declarantes.
	El cambio de gobierno que plantee una baja en los impuestos y se disminuya los declarantes.
	La creacion de una Ley, que nos pida mas requisitos para poder funcionar como empresa.
ECONOMICOS	Crisis economica a nivel nacional.
	Falta de ingresos de nuestros clientes, lo cual no les permitira pagar la asesoria contable y tributaria.
	Variaciones en los pagos de nuestros clientes, es decir retrasos.
SOCIALES	Paro de los profesionales de la salud.
	Cancelacion de las tarjetas profesionales de los medicos.
TECNOLOGICOS	Las paginas de internet como actualicese que le permitan a nuestros clientes realizar sus declaraciones y consultas.
	Una aplicación que los mantenga al día y les permita presentar sus impuestos.
ECOLOGICO	Una lluvia que ocasione una inundacion y tengan que cerrar la clinica santafe.
LEGAL	Una reforma tributaria que beneficie a los profesionales de la salud y ya no tengan que declarar sus impuestos.

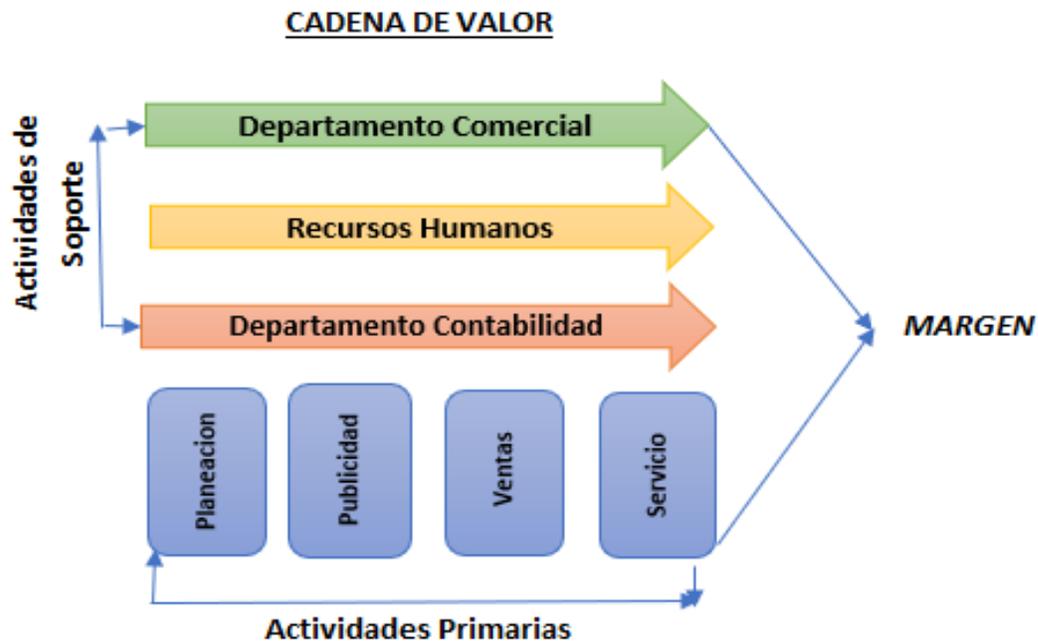
1.9 Análisis de las Cinco Fuerzas



1.10 Foda

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> * Capacitación del talento humano. * Experiencia en el area contable y tributaria. * 	<ul style="list-style-type: none"> * El mercado se encuentra en constante crecimiento. * Buenas expectativas de ingresos. * Reformas tributarias.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> * Ser nuevos en el mercado y no Ser reconocidos. * Al ser nuevos en el mercado no es posible darles incentivos a nuestros colaboradores. * Bajos recursos economicos. * Ubicación de la oficina. * Limitación de la infraestructura. 	<ul style="list-style-type: none"> tecnologicas, como las paginas liquidadoras de impuestos, como la Dian. * Incremento de negocios informales. * La competencia altamente calificada.

1.11 Cadenas de Valor



1.12 Estrategia Competitiva

Asesorías Velmur está dirigido a los profesionales de la salud como único sector económico, atendiendo sus necesidades contables y tributarias. Con la certeza que nuestro conocimiento y profesionalismo, dará soluciones efectivas a necesidades individuales de cada cliente. Atenderemos a nuestros clientes desde la comodidad de sus propios consultorios y visitándoles según sus necesidades, contando con un personal dispuesto para vistas programadas o en su defecto consultas intermedias.

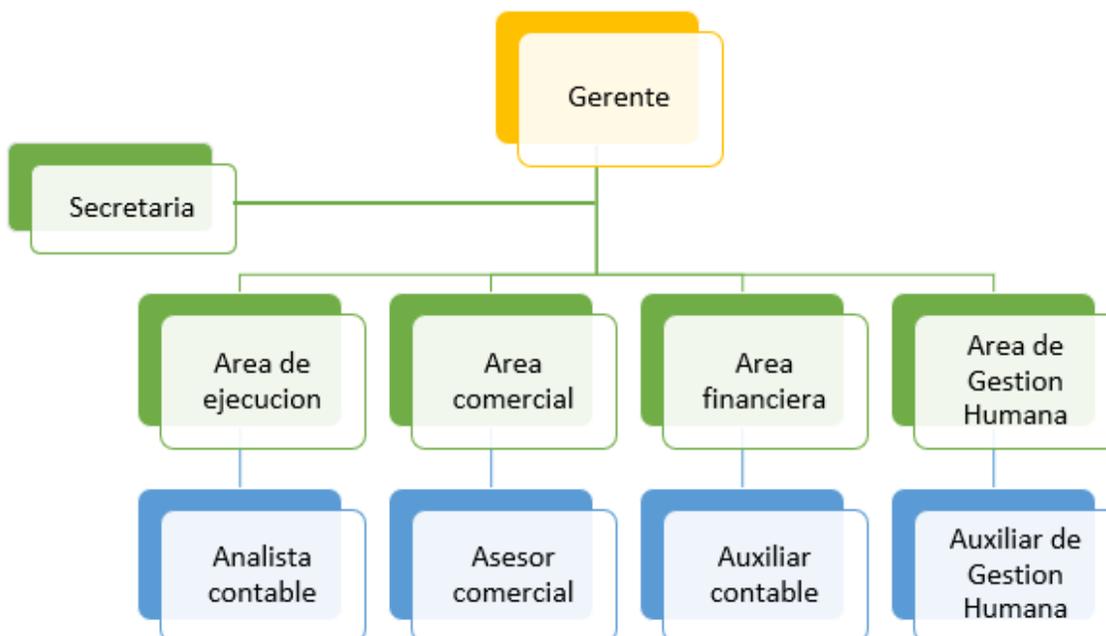
Estrategia de diferenciación: Busca hacer que el producto sea significativamente diferente al de los competidores, o incluso que exista la percepción de que sea único. El cliente puede llegar a pagar más por el producto, ya que la empresa se comporta como si fuese un monopolio, siendo menos sensible al precio y más fiel.

2. Estudio Administrativo

2.1 Objetivo

Definir la estructura de la empresa Velmur, sus gastos de puesta en marcha, para prestar un servicio completo y efectivo.

2.2 Organigrama



2.3 Tamaño de la Empresa

Velmur Asesoría Contable y Tributaria se considera como una microempresa, que actualmente cuenta con 10 empleados.

2.4 Normatividad /Estudio Legal

Al iniciar el proceso para crear una personalidad jurídica y solicitar la constitución de la sociedad ya se debe haber elegido a un representante legal y todos los integrantes deben contar con firma digital. Esta inscripción la puedes hacer hasta 30 días después de haber iniciado las operaciones de la empresa de asesorías contables. La sociedad por acciones simplificada solo está obligada a tener revisor fiscal, cuando supere los montos de activos o ingresos consagrados en el parágrafo 2º del artículo 13 de la Ley 43 de 1990 Art í culo 13 Ley 43 de 1990 Parágrafo 2º. Será obligatorio tener revisor fiscal en todas las sociedades comerciales, de cualquier naturaleza, cuyos activos brutos al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior sean o excedan el equivalente de cinco mil salarios mínimos y/o cuyos ingresos brutos durante el año inmediatamente anterior sean o excedan al equivalente a tres mil salarios mínimos.” Paso a seguir se debe realizar la solicitud de inscripción y expedición de la tarjeta de registro de entidades prestadoras de servicios contables a la Junta Central de Contadores.

2.5 Recurso Humano / Perfiles de Cargo

Contamos con los siguientes cargos, los formatos de perfiles se encuentran anexos.

- Gerente
- Secretaria
- Jefe Área de Ejecución
- Analista Contable
- Jefe Área Comercial
- Asesor Comercial
- Jefe Área Financiera
- Auxiliar Contable
- Jefe Área Recursos Humanos
- Auxiliar Recursos Humanos

2.6 Costos Administrativos

Velmur cuenta con los siguientes costos administrativos:

COSTOS ADMINISTRATIVOS	VALOR MENSUAL
Pago arriendo of	1.000.000
Pago Nomina	8.747.000
Servicios Publicos	250.000
Arriendo sistema contable	600.000
Pago cuota prestamo	1.063.713
Pago plan de minutos	285.000
TOTAL GASTOS	11.945.713

2.7 Tipos de Contratos

Velmur manejo un contrato a término fijo, a un año con prestaciones de ley, con sus colaboradores, se adjunta contrato en anexos.

2.8 Gastos de Personal

Nuestra empresa tiene los siguientes gastos de personal:

- Pago de nómina mensual
- Pago de plan de minutos e internet
- Bonificaciones
- Auxilio de Transporte (extra)
-

2.9 Nomina

SOLUCIONES VELMUR NOMINA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018

NOMBRE	SALARIO BASICO MES	AUXILIO TRANS	DIAS TRAB	SUELDO MENSUAL	COMISIONES Y HORAS EXT.	IBC SOCIAL	DEDUCCION			SUBTOTAL DEVENGA	NETO A PAGAR
							SALUD 4%	PENSION 4%	TOTAL DEDUCCION		
GERENTE	\$ 781.242	\$ 88.211	30	\$ 781.242	\$ -	\$ 781.242	\$ 31.250	\$ 31.250	\$ 62.499	\$ 869.453	\$ 806.954
JEFE AREA DE EJECUCION	\$ 800.000	\$ 88.211	30	\$ 800.000	\$ -	\$ 800.000	\$ 32.000	\$ 32.000	\$ 64.000	\$ 888.211	\$ 824.211
JEFE AREA COMERCIAL	\$ 800.000	\$ 88.211	30	\$ 800.000	\$ -	\$ 800.000	\$ 32.000	\$ 32.000	\$ 64.000	\$ 888.211	\$ 824.211
JEFE AREA GESTION HUMANA	\$ 800.000	\$ 88.211	30	\$ 800.000	\$ -	\$ 800.000	\$ 32.000	\$ 32.000	\$ 64.000	\$ 888.211	\$ 824.211
JEFE AREA FINANCIERA	\$ 800.000	\$ 88.211	30	\$ 800.000	\$ -	\$ 800.000	\$ 32.000	\$ 32.000	\$ 64.000	\$ 888.211	\$ 824.211
SECRETARIA	\$ 781.242	\$ 88.211	30	\$ 781.242	\$ -	\$ 781.242	\$ 31.250	\$ 31.250	\$ 62.499	\$ 869.453	\$ 806.954
ASESOR COMERCIAL	\$ 781.242	\$ 88.211	30	\$ 781.242	\$ 500.000	\$ 781.242	\$ 31.250	\$ 31.250	\$ 62.499	\$ 1.369.453	\$ 1.306.954
AUXILIAR CONTABLE	\$ 781.242	\$ 88.211	30	\$ 781.242	\$ -	\$ 781.242	\$ 31.250	\$ 31.250	\$ 62.499	\$ 869.453	\$ 806.954
ANALISTA DE EJECUCION	\$ 900.000	\$ 88.211	30	\$ 900.000	\$ -	\$ 900.000	\$ 36.000	\$ 36.000	\$ 72.000	\$ 988.211	\$ 916.211
AUXILIAR GESTION HUMANA	\$ 781.242	\$ 88.211	30	\$ 781.242	\$ -	\$ 781.242	\$ 31.250	\$ 31.250	\$ 62.499	\$ 869.453	\$ 806.954
TOTAL	\$ 8.006.210	\$ 882.110		\$ 8.006.210	\$ 500.000	\$ 8.006.210	\$ 320.248	\$ 320.248	\$ 640.497	\$ 9.388.320	\$ 8.747.823

2.10 Gastos en la Marcha

No	DESCRIPCION	CANTIDAD	VALOR	IVA	TOTAL
1	Constitucion legal de la empresa	1	1.000.000	-	1.000.000
2	Publicidad (volantes)	300	1.000	190	357.000
3	Pagina Web	1	100.000	-	100.000
4	Equipos de computo (portatiles).	3	1.000.000	190.000	3.570.000
5	Alquiler software	1	600.000	114.000	714.000
6	Plan de minutos, datos e internet.	3	80.000	15.200	285.600
7	Alquiler oficina	1	1.000.000	190.000	1.190.000
8	Pago servicios publicos	2	250.000	-	500.000
9	Pago de nomina	3	781.242	-	2.343.726
TOTALES			4.812.242	509.390	10.060.326

3. Estudio Técnico

3.1 Objetivo

Demostrar la calidad y profesionalismo de las asesorías contables y tributarias de la empresa Asesorías Velmur, dirigidas a los profesionales de la salud.

3.2 Ficha Técnica del Servicio

FICHA TECNICA DE SERVICIO	
ASESORIAS VELMUR	
NOMBRE DEL SERVICIO	Asesoría Contable y Tributaria
USUARIOS	Profesionales de la Salud
RESPONSABLE DEL PROCESO	Andrea Murcia, Monica Vega, Karol Velandia
DESCRIPCION DEL PROCESO	Se brindan asesorías contables y tributarias dirigidas a los profesionales de la salud, contamos con un equipo especializado, profesional y con la experiencia para atender las solicitudes de cada profesional.
NECESIDADES Y EXPECTATIVAS	Suplir la necesidad de nuestros profesionales, en temas tributarios, preparando sus declaraciones de impuestos, elaborando sus estados financieros y ayudandoles con el manejo de su contabilidad.
REQUISITOS TECNICOS	Conocimiento en contabilidad, tributaria y en el funcionamiento del negocio.
RESPONSABLE DE APROBACION DEL SERVICIO	Andrea Murcia, Monica Vega, Karol Velandia

Asesorías Velmur busca diagnosticar la situación de cada persona natural, obteniendo la información actual e histórica de la misma, con el fin de diagnosticar las necesidades de cada profesional de la salud. Se ofrecerán dos servicios así:

- **CONSULTORIA BASICA:** Durante el proceso de diagnóstico; los clientes contarán con el acompañamiento de consultores, quienes los apoyaran durante un total de 2 horas diarias, 2 días a la semana dependiendo de la necesidad de cada cliente, en cada asesoría el consultor deberá diligenciar el formato acta de visita, en el cual quedaran registradas la fecha de visita, horas de asesoría, acción realizada, compromisos, fecha próxima sesión, firma responsable y observaciones. Esta acta debe ser firmada por el consultor y el cliente como soporte de aceptación de los compromisos y de las asesorías realizadas.
- **CONSULTORÍA ESPECIALIZADA:** Durante el proceso de diagnóstico; los clientes contarán con el acompañamiento de consultores, quienes los apoyaran durante un total de 2 horas diarias, 2 veces al día, en cada asesoría el consultor deberá diligenciar el formato acta de visita, en el cual quedaran registradas la fecha de visita, horas de asesoría, acción realizada, compromisos, fecha próxima sesión, firma responsable y observaciones. Esta acta debe ser firmada por el

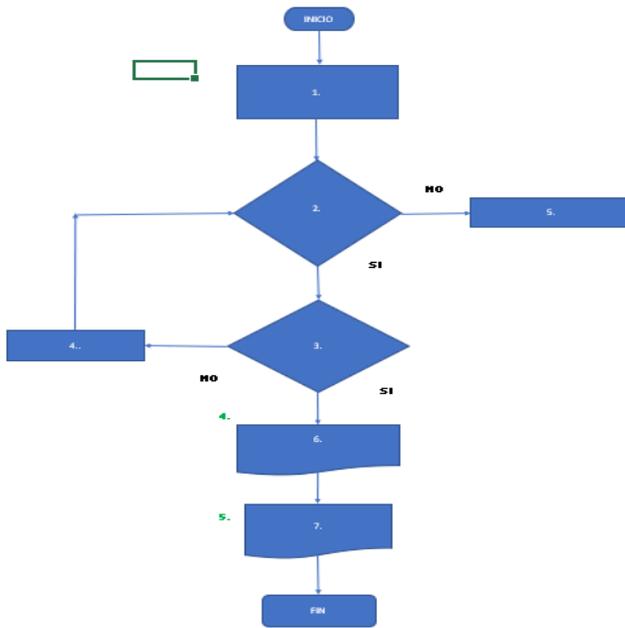
consultor y el cliente como soporte de aceptación de los compromisos y de las asesorías realizadas. Este paquete de consultoría especializada, busca satisfacer las necesidades específicas de los clientes, en las áreas de recursos humanos (RRHH), comercial y mercadeo, financiero, legal y administrativa. Aquí el empresario decide en que área de la empresa necesita fortalecimiento, sin necesidad de realizar un diagnóstico general de la empresa.

3.3 Descripción del Proceso

Para desarrollar nuestra actividad diseñamos un método que está basado en los visitadores médicos, los cuales ofrecen a los doctores, medicamentos nuevos y desarrollados para las diferentes patologías de cada paciente. Los Visitadores de diferentes casas farmacéuticas que visitan a los médicos en sus consultorios definiendo con las secretarias la posible hora de reunión con el doctor dependiendo de la agenda. Es así como ofreceremos a los Doctores visitar sus consultorios dependiendo de la agenda que cada profesional y dependiendo de las necesidades personales; las visitas pueden ser de 1 hora ó máximo 2 horas, dos veces a la semana. Contando con la ayuda de la secretaria de cada doctor, es posible recaudar la información necesaria para procesar y condesar la misma a tiempo estipulado para la visita. Los médicos que cuentan con consultorios en el complejo. Son empleados por nómina de la clínica ya que son especialistas en diferentes áreas de la salud y a su vez atienden consultas bajo contrato de prestación de servicios de las medicinas prepagadas, y atienden pacientes particulares. Los profesionales están ubicados cada uno en consultorios propios dotados

con infraestructura en capacidad para desarrollar nuestras asesorías dentro de los propios consultorios de los médicos, contando con la colaboración de la secretaria con la que cada doctor cuenta.

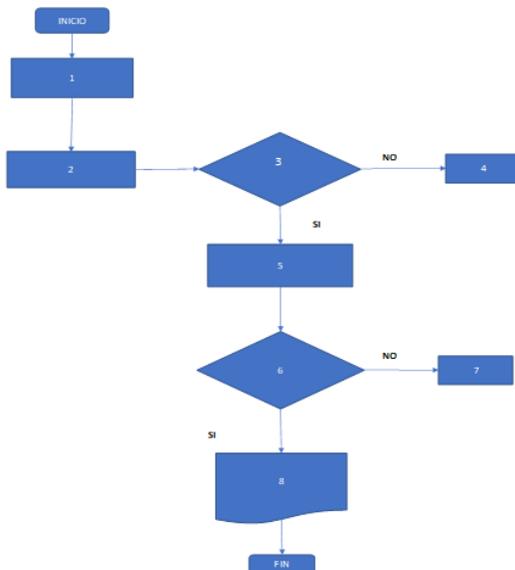
3.4 Diagramas de Flujo



AREA DE EJECUCION

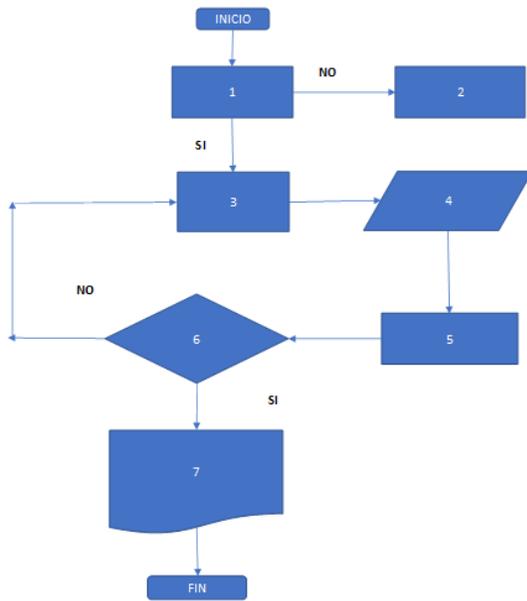
1. Visitar al profesional de la salud.
2. Se realiza la solicitud de informacion.
3. Se alimenta el sistema contable.
4. Se solicita mas informacion.
5. El profesional de la salud no toma la asesoria.
6. Se elaboran las declaraciones de Impuestos de los profesionales de la salud.
7. Se hace la presentacion de los impuestos, ante los entes de control.

AREA COMERCIAL



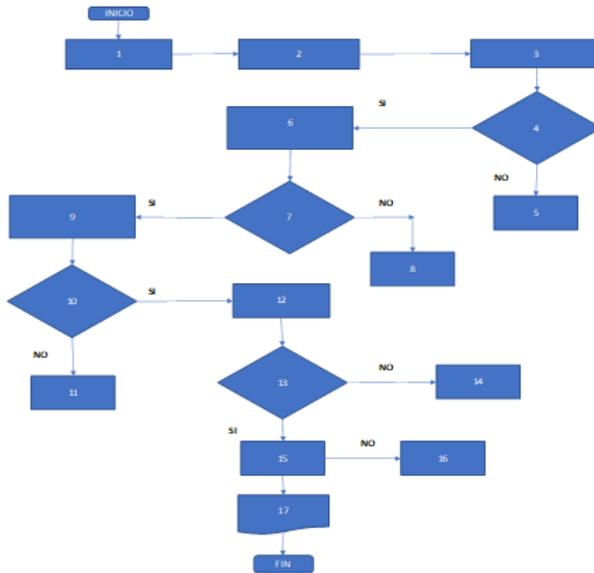
1. Se entregan volantes.
2. Se llama al profesional de la salud.
3. Contestan
4. Fin del proceso
5. Se visitan los profesionales de la salud.
6. Atiende la visita
7. Fin del proceso
8. Vender los servicios de asesorías contables y tributarias.

AREA FINANCIERA



1. Subir los datos al sistema contable
2. Registrar completa la información
3. Verificación de la información
4. Análisis de los estados financieros
5. Evaluación de los estados financieros
6. Cumple los requisitos
7. Presentación de los estados financieros

AREA GESTION HUMANA



1. Requerimiento de personal
2. Reclutamiento
3. Verificación de hojas de vida
4. Cumple los requisitos
5. Proceso terminado
6. Evaluaciones de conocimiento y test psicológico
7. Cumple los requisitos
8. Proceso terminado
9. Entrevista gestión humana y jefe inmediato
10. Cumple los requisitos
11. Proceso terminado
12. Solicitud de documentos
13. Cumple los requisitos
14. Proceso terminado
15. Verificación de documentos
16. Proceso terminado
17. Firma de contrato

Se adjuntan los perfiles de cargo como anexo.

3.4 Infraestructura

Para el desarrollo de nuestra actividad sería necesario una oficina, la cual sería el punto de encuentro de nuestros empleados y en algunas ocasiones está sería utilizada para reuniones con nuestros clientes.

3.6 Plano



3.7 Maquinaria y Equipo

- 1- Computador Escritorio
- 2- Impresora Laser
- 6 - Equipos portátiles

3.8 Muebles y Enseres

- 1- Escritorio – Recepción
- 6 - Escritorios individuales
- 1 -Sofá 3 cuerpos
- 2- Sofá 1 cuerpo
- 7 - Sillas Gerenciales
- 1 – Mesa Sala de Juntas
- 8 – Sillas sala de Junta
- 1- Cafetera Capacidad 20 tintos
- 3 – Archivadores (3 entrepaños - 2 cajones con llave)

3.9 Equipo de Cómputo y Comunicación

- 1- Computador Escritorio
- 6 - Equipos portátiles

3.10 Plan de Servicio

Para la realización del diagnóstico empresarial se realizarán una asesoría con una duración de 2 horas, una vez realizado el diagnóstico de la empresa, se desarrollará por parte del consultor un plan de acción el cual tendrá una duración de 2 horas, 2 veces a la semana, las cuales se desarrollarán de la siguiente manera: 1. Dos asesorías (cada una de 2 horas) en las instalaciones del cliente: En el desarrollo de dichas asesorías el consultor deberá levantar un plan de acción, este plan de acción debe fundamentarse en los aspectos críticos identificados durante el diagnóstico y la medición de indicadores. Para la elaboración de este plan el consultor deberá: Plantear acciones de mejora para cada indicador crítico. Asignar las tareas asociadas a dichas acciones. Estipular el plazo para el cumplimiento de dichas tareas, el cual debe estar dentro del tiempo de vigencia del contrato de acompañamiento y acorde a las demás etapas del proceso.

3.11 Costos Fijos

Servicios publicos	\$	250.000
Arrendamiento	\$	1.190.000
Alquiler software	\$	714.000
Nomina	\$	8.700.000
Plan de Datos y Telefonía	\$	285.600
TOTAL COSTOS FIJOS	\$	11.139.600

3.12 Costos Variables

Aumento en Nomina (mas personal)	\$	10.000.000
Alquiler software, creacion de un nuevo modulo	\$	2.000.000
TOTAL COSTOS VARIABLES	\$	12.000.000

3.13 Punto de Equilibrio

SIMULACIÓN DEL PUNTO DE EQUILIBRIO Y UTILIDAD DESEADA

Mes acumulado	Septiembre					
Número de mes	9					
AXOLIC S.A						
Conceptos	Valores actuales			Supuestos	Resultado de la simulación	
Detalle	Mes acumulado último corte	Promedio Mensual	Punto de Equilibrio	Factores de Simulación	Nuevo Punto de Equilibrio Simulador	Simulación Utilidad Deseada
Ingreso Operacional	\$ 430.000	\$ 47.777,8	\$ 13.650,8		\$ 14.721,4	\$ 32.788,7
(-) Costos y Gastos Variables	\$ 80.000	\$ 8.888,9	\$ 2.539,7		\$ 2.499,2	\$ 5.566,4
Margen de Contribución	\$ 350.000,0	\$ 38.888,9	\$ 11.111,1		\$ 12.222,2	\$ 27.222,2
% Margen de Contribución	81%	81%	81%	2,00%	83%	83%
(-) Costos y Gastos Fijos	\$ 100.000	\$ 11.111,1	\$ 11.111,1	10,00%	\$ 12.222,2	\$ 12.222,2
Utilidad Operacional	\$ 250.000,0	\$ 27.777,8		\$ 15.000,00	\$ 0,0	\$ 15.000,0

4. Estudio Legal

4.1 Objetivo

Crear una empresa de asesorías contables y financieras que cuente con todas normas legales vigentes de la legislación colombiana.

4.2 Marco legal

Objeto social: el objeto social principal de la sociedad lo constituye: la prestación de servicios profesionales en el campo de la contaduría y la revisoría fiscal, para lo cual suscribir contratos con profesionales dedicados a la misma actividad, o asociarse para desarrollar la misma. En ejercicio de su objeto la sociedad podrá: a. Adquirir a cualquier título, tomar o dar en arrendamiento, enajenar, gravar o administrar bienes muebles e inmuebles, b. actuar ante terceros o ante socios como acreedora o deudora de todo tipo de créditos, mutuos y demás operaciones de carácter financiero. c. celebrar con empresas del sector financiero y de seguros todo tipo de actos, contratos y operaciones tendientes al desarrollo de su objeto social.

4.3 Concepto de empresa

La finalidad social externa: Desarrollo de cada sociedad, se debe intentar que en el desempeño económico también se cuiden los valores sociales y los personales que se consideren fundamentales. Para poder realizar esto de manera satisfactoria, se debe promover en los empleados y en los socios que esto se cumpla y se lleve a cabo.

La finalidad social interna: Es aquella en la que se contribuye al pleno desarrollo de las personas que forman parte de la empresa. Se debe lograr que los valores humanos fundamentales no sean vulnerables y que, a su vez, los mismos puedan promoverse a través de los empleados y de los socios.

4.4 Clasificación Pymes

Velmur se encuentra clasificada en el Grupo 3 microempresas, según la Ley 1314 de 2009.

4.5 Clasificación Internacional de Actividades Económicas CIU

La actividad económica de Asesorías Velmur es:

- 7412: Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría y asesoría de impuestos.

4.6 Clasificación de las sociedades

Asesorías Velmur es una sociedad por Acciones Simplificada (SAS) la cual es una sociedad de capitales constituida por 3 personas naturales que luego de la inscripción en el registro mercantil, se constituye en una persona jurídica distinta de su accionista o sus accionistas, y en cual los socios sólo serán responsables hasta el monto de sus aportes.

4.7 Constitución legal

**** CAPITAL AUTORIZADO ****

VALOR: 30,000,000,00

NO. DE ACCIONES: 30,000

VALOR NOMINAL: \$1,000.00

**** CAPITAL SUSCRITO ****

VALOR: \$30,000,000.00

NO. DE ACCIONES: 30,000.00

VALOR NOMINAL: \$1,000.00

**** CAPITAL PAGADO ****

VALOR: 0

NO. DE ACCIONES: 0

VALOR NOMINAL: 0

4.8 Registro único tributario (RUT)

Actividad principal: 6920 Actividad de contabilidad, teneduría de libros, auditoría financiera y asesoría tributaria.

4.9 Requisitos del registro mercantil

1. Diligenciar de manera correcta y completa el Formulario del Registro Único Empresarial y Social RUES, este podrá ser adquirido en cualquiera de las sedes de la Cámara de Comercio.
2. A través sitio web www.ccc.org.co diligenciar los formularios de matrícula mercantil de la persona natural y sus establecimientos de comercio. Imprimir y firmar el formulario diligenciado.
3. Diligenciar el Formulario de Registro Único Tributario de la DIAN a través de la página internet www.dian.gov.co, seleccionando la opción "Inscripción RUT", y en Tipo de Inscripción elegir "Cámara de Comercio", pulse el botón continuar. Imprimir y firmar el formulario diligenciado.
4. Diligenciar el Formulario Adicional de Registro con Otras Entidades CAE. Con la información registrada en este documento la Cámara de Comercio notifica la matrícula de los establecimientos de comercio a las Secretarías de Planeación, Hacienda, Gobierno, para ser visitado por un grupo interdisciplinario formado por las entidades de Inspección, Vigilancia y Control.

4.10 Documentos a presentar para la Matrícula Mercantil

1. Copia del documento de identificación con exhibición del original.
2. Formulario del Registro Único Empresarial y Social RUES para el comerciante y Establecimiento de Comercio, si es el caso, con presentación personal ante el funcionario autorizado de la Cámara de Comercio o reconocimiento de contenido y firma ante notario.
3. Formulario Adicional de Registro con Otras Entidades CAE.
4. Si ya cuenta con NIT, adjuntar copia del Certificado del RUT.
5. Si no tiene NIT, para la inscripción en el RUT presentar: Original del Formulario de Registro Único Tributario de la DIAN con la marca de agua "Para Tramite en Cámara", con presentación personal ante el funcionario autorizado de la Cámara de Comercio o reconocimiento de contenido y firma ante notario. Cuando el trámite del RUT lo realice un tercero a través de poder, el formulario Pre-Rut lo debe firmar el apoderado, se debe adjuntar el poder con reconocimiento del otorgante.
6. Si la persona natural realiza el trámite de matrícula mercantil por medio de apoderado, se deberá presentar copia del poder general vigente o el original del poder especial debidamente otorgado y fotocopia del documento de identidad del apoderado y del comerciante a matricularse.

Obligaciones

1. De acuerdo con el artículo 33 del Código de Comercio la matrícula mercantil debe renovarse entre los primeros tres meses del año, indiferente a la fecha en la cual se realizó la inscripción de la matrícula mercantil.
2. Debe dar cumplimiento a los requisitos establecidos en la Ley 232 de 1995, Ley 962 de 2005 artículo 27 y el Decreto Reglamentario 1879 de 2008.
3. Matricular todos los establecimientos de comercio.
4. Debe dar cumplimiento a los requisitos establecidos en la Ley 232 de 1995, Ley 962 de 2005 artículo 27 y el Decreto Reglamentario 1879 de 2008.

Costos de la Matrícula:

Para proceder a realizar la matrícula mercantil de la persona natural y su establecimiento de comercio se deberá cancelar los derechos que la inscripción origina (Artículo 45 del C.Co). El costo dependerá de los activos reportados en los Formulario del Registro Único Empresarial y Social RUES (artículo 23 del Decreto 393 de 2002). Estos valores podrán ser liquidados de manera previa en la línea de atención telefónica de la Cámara de Comercio.

4.10.1 Resolución de Facturación DIAN

El modelo de facturación electrónica obligatorio fue amparado bajo el Decreto 2242 de 2015, en el cual se reglamentan las condiciones de expedición e interoperabilidad de la factura electrónica con fines de masificación y control fiscal.

4.10.2 Marco legal de la Facturación electrónica en Colombia

Decreto 624: Impuestos administrados por la DIAN.

Ley 223: Normas sobre Racionalización Tributaria, en las que se incluye la facturación electrónica

Decreto 1165: Obligación de facturar.

Decreto 1094: Factura electrónica.

Ley 527: Acceso y uso de los mensajes de datos, del comercio electrónico y de las firmas digitales.

Ley 962: Trámites y procedimientos administrativos de los organismos y entidades del Estado

Decreto 1929: Reglamentar la utilización de la factura electrónica y los documentos equivalentes a la factura de venta.

Decreto 4510: Continuidad de los contribuyentes de facturación electrónica.

Resolución 14465: Características y contenido técnico de la factura electrónica.

Ley 1231: Se unifica la factura como título valor.

Ley 1341: Se crea la Agencia Nacional del Espectro, que permite la planeación y la ejecución óptima de la facturación electrónica.

Decreto 2242: Reglamentan las condiciones de expedición e interoperabilidad de la factura electrónica con fines de masificación y control fiscal.

Resolución 000019: Se prescribe un sistema técnico de control para la factura electrónica.

Resolución 000055: Adopción de sistemas técnicos de control de facturación.

Decreto 1349: Circulación de la factura electrónica como título valor.

Lo que se establece legalmente es que la factura electrónica será obligatoria a partir del 1 de enero de 2019 y habrá sanciones para quienes no la implementen en los plazos adecuados; además se establece que su objetivo no es el control fiscal ni la evasión, sino que permitirá conocer el comportamiento adquisitivo de los colombianos en tiempo real.

Facturar electrónicamente trae consigo ciertos beneficios que no solo hacen referencia a lo económico y que van más allá de la simple reglamentación legal. Ya que este es un documento contable que justifica la entrega de bienes, dinero o prestación de servicios, pero se diferencia porque se genera de manera electrónica.

4.11 Contratación de Personal

Velmur maneja contratos laborales a término fijo con prestaciones de ley, se adjunta contrato en anexos.

4.12 Contratación de Clientes

Velmur maneja un formato de contrato de clientes, se adjunta en contrato en anexos.

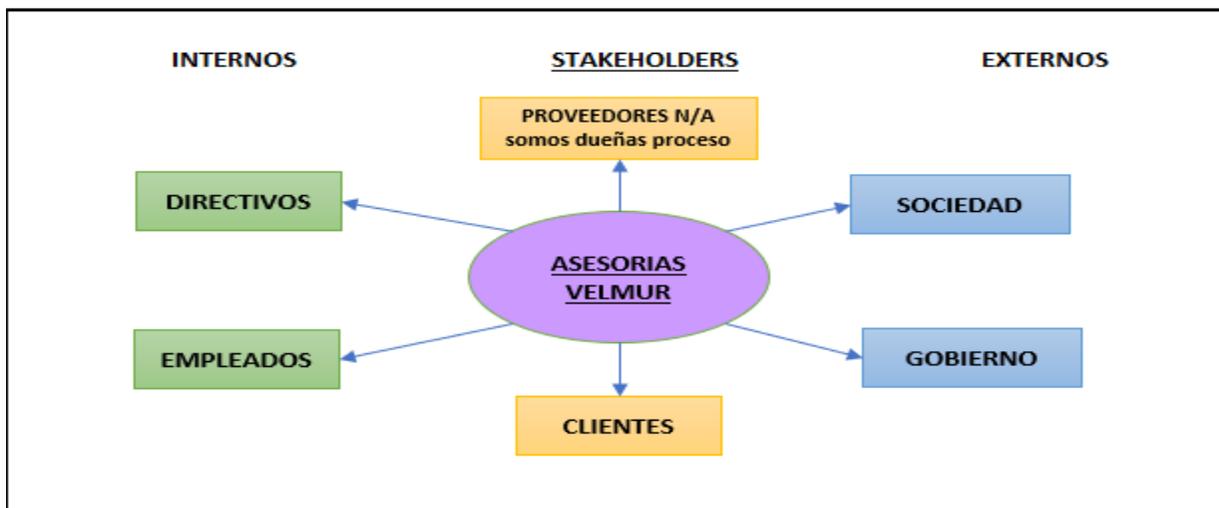
4.13 Normas Tributarias

Asesorías Velmur se rige de acuerdo a la normatividad colombiana:

- Código de Comercio
- Decreto 2949 de 1993
- Normas Internacionales de Contabilidad

5. Desarrollo de la Matriz de Perfilación de Clientes Customer Development

5.1 StakeHolders



5.2 Necesidades del StakeHolders

- Necesidades Internas: De los trabajadores, ellos necesitan tener una buena remuneración, un incentivo que les motive para realizar su trabajo con más dedicación y profesionalismo.

Para los directivos de Asesorías Velmur, es importante ser reconocidos como la primera empresa de asesorías contables y tributarias, dirigida a los profesionales de la salud y también ser rentable.

- Necesidades Externas: Para el gobierno, es de gran importancia, hacer reformas tributarias, que les permitan recaudar más dinero por medio de los impuestos, dichas actualizaciones nos permiten a nosotros como empresa suplir la necesidad del cliente de una manera profesional.

Las entidades financieras, como el banco Caja Social que nos realizó el préstamo para poder cumplir este sueño, también necesita que nuestra empresa se poseione y tenga éxito financieramente para poder cumplir con nuestras obligaciones.

5.3 Beneficios y Expectativas

- Trabajadores: Sus expectativas es tener un incremento en los sueldos, también tener oportunidades de crecimiento dentro de la empresa y ser capacitados constantemente.
- Directivos: Nuestra expectativa es ser reconocidos a nivel nacional, como la primera empresa pionera en nuestro servicio, por otro lado, es ser una empresa rentable y en constante crecimiento.
- Clientes: Nuestros clientes buscan tener un servicio de calidad, donde ellos puedan estar tranquilos de que están al día con sus obligaciones tributarias.
- Gobierno: El gobierno busca, que cada contribuyente cumpla con la ley.
- Entidades Financieras: Tienen la expectativa de que Asesorías Velmur, cumplirá con todos los pagos de su obligación.

5.4 Soluciones Actuales

- Trabajadores: Para motivarlos se les puede dar una bonificación.
- Clientes: Preparar sus declaraciones con antelación y brindarles un servicio de calidad.

5.5 Limitaciones, Inconformidades y Frustraciones

- Trabajadores: Pueden tener la limitación de no obtener un aumento de sueldo, porque les falta terminar sus estudios.

- Clientes: Podrían tener una limitación, al momento que realicemos la asesoría, al no entregar la información completa.

5.6 Mercado

Se ha segmentado el mercado y se ha decidido que el área donde se va a desarrollar la empresa de asesorías Velmur es el de doctores especialistas inscritos a asociaciones médicas que se encuentran en la ciudad de Bogotá.

5.6.1 Identificación de TAM, SAM y SOM

TAM:

El mercado de los profesionales de la salud, localizado en la fundación Santafé, cuenta con 1.100 profesionales de la salud.

SAM:

Velmur Asesorías Contables y Tributarias, tenemos la capacidad intelectual para prestar nuestros servicios a 850 profesionales de la salud.

SOM:

Velmur tiene como meta poder atender a los 1.100 profesionales de la salud, ubicados en la fundación Santafé.

6. Estudio de Mercados

6.1 Objetivo

Elaborar una investigación, para definir las condiciones de la propuesta del servicio y la mezcla de marketing, identificando lo que se requiere en la puesta en marcha de la empresa de asesoramiento contable y tributario en la ciudad de Bogotá.

6.2 Segmentación

Segmentación geográfica: Ciudad capital Bogotá, complejo de consultorios con capacidad de 830 consultorios en asociación con la Fundación medica Santa Fe de Médicos especialistas ubicado en la Calle 116 entre carreras 7ta y 9na.

Segmentación demográfica: Médicos Especialistas en diferentes áreas de la salud.

Segmentación conductual: Contribuir en el área contable y financiera de las personas naturales que por sus ingresos debe realizar tributaciones como sujetos activos.

Segmentación Social: Se va a dirigir a estratos socioeconómicos 5 y 6.

6.3 Metodología Estudio de Mercado

Para realizar nuestro estudio de mercado usaremos la siguiente encuesta:

1. **¿Qué nivel de conocimiento tiene con respecto a la forma que debe declarar sus impuestos?**
Bajo
Medio
Alto

2. **¿Usted en algún momento ha requerido contratar algún tipo de asesoría contable ya sea interna o externa?**
Sí
No

3. **De ser afirmativo favor responda ¿Qué tipo de inconvenientes a tenido a contratar el servicio de asesorías?**
Información incorrecta
Costo de la asesoría
Manejo de horarios

4. **¿Qué empresas conoce que ofrezcan los servicios de asesorías contables? ***

5. **¿Cuál es el tiempo promedio con el que mantiene un contrato de servicios para asesorías contables?**
1 mes a 6 meses
7 meses a 12 meses
Más de 1 año

6. **¿Con que frecuencia ha necesitado el servicio de asesoría contables en el último año?**
1 a 3 veces
4 a 6 veces
Más de 7 veces

7. **¿Usted consideraría contratar los servicios de una empresa especializada en asesorías contables?**
Si
No

8 De ser afirmativo favor responder ¿Cuánto estaría dispuesto a pagar por el servicio de asesoría contable?

De \$200.000 a \$300.000

De \$300.000 a \$400.000

Más \$400.000

9 ¿Qué aspectos tendría en cuenta para la contratación de un servicio de asesoría contable?

Confidencialidad

Costo del servicio

Otros

10 ¿Qué medios de comunicación usa para obtener información sobre las empresas que prestan el servicio de asesoría contable?

Internet

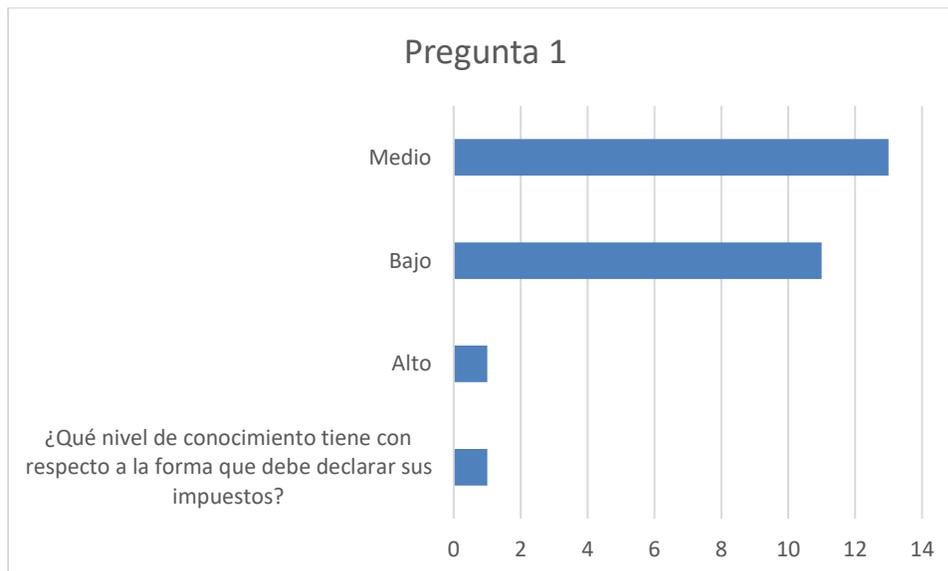
Diferidos

Directorio telefónico

6.4 Análisis Concluyente

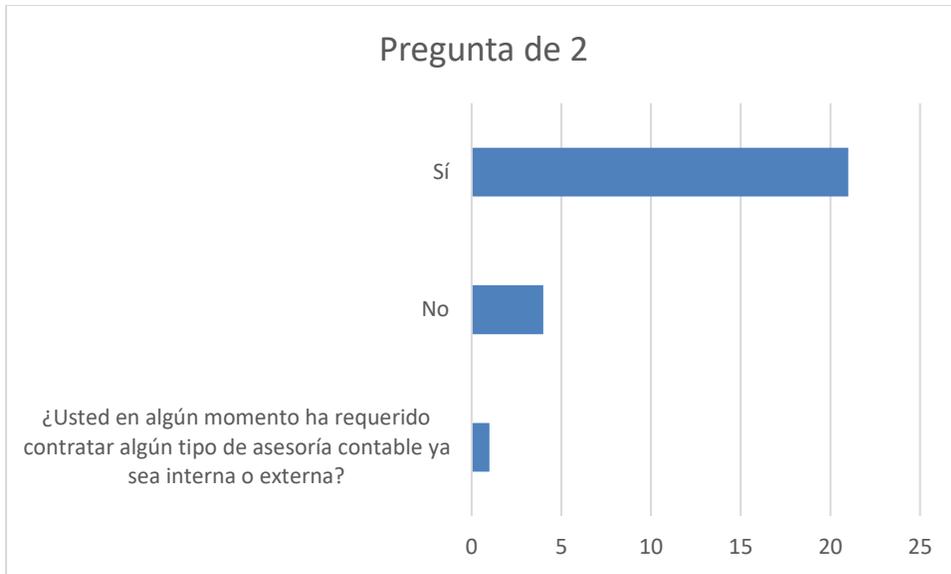
Pregunta 1:

Al realizar la pregunta, para detectar que nivel de conocimiento tienen los clientes, al momento de elaborar y declarar sus impuestos, nos damos cuenta que no tiene claridad del tema.



Pregunta 2:

La mayoría de los clientes, han contratado una empresa de asesorías contables.



Pregunta 3:

Al validar la respuesta, podemos ver que la mayoría de los clientes, han tenido problemas con el costo de la asesoría.

Etiquetas de fila	Pregunta 3
¿Qué tipo de inconvenientes ha tenido al contratar el servicio de asesorías?	
Costo de la asesoría	10
Costo de la asesoría, Manejo de horarios	3
Información incorrecta	4
Información incorrecta, Costo de la asesoría	3
Manejo de horarios	5
Total general	26

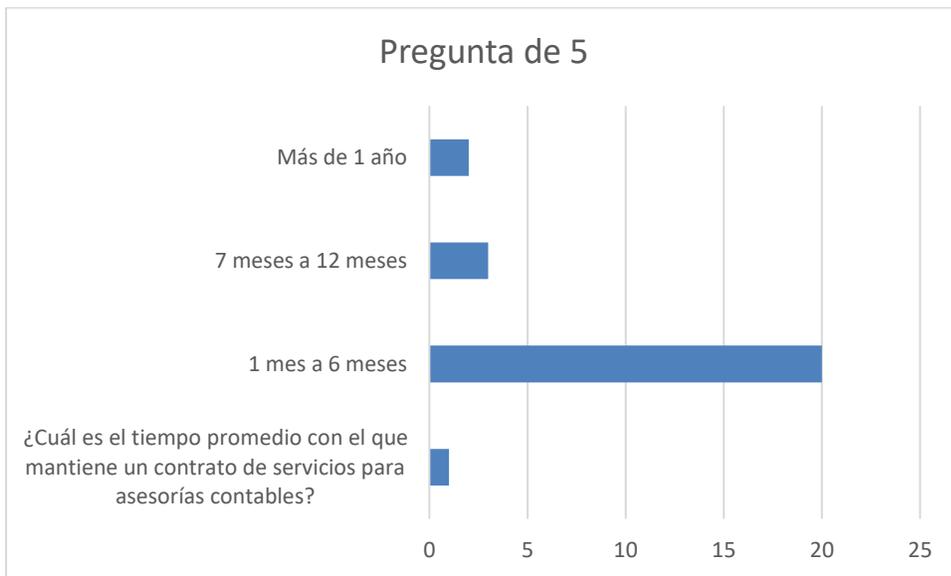
Pregunta 4:

El 50% de los clientes que respondieron la encuesta no conocen una empresa de asesorías contables, el otro 50% al menos conoce una marca de asesorías contables.

Etiquetas de fila	Pregunta 4
¿Qué empresas conoce que ofrezcan los servicios de asesorías contables?	
Belisario asesores	1
Byp asesores	2
Ce consulting y G&D Consulting Group	1
Deloitte	4
Equipo consultor empresarial	1
Gutiérrez rojas asociados	1
Independiente	1
Ninguna	15
Total general	26

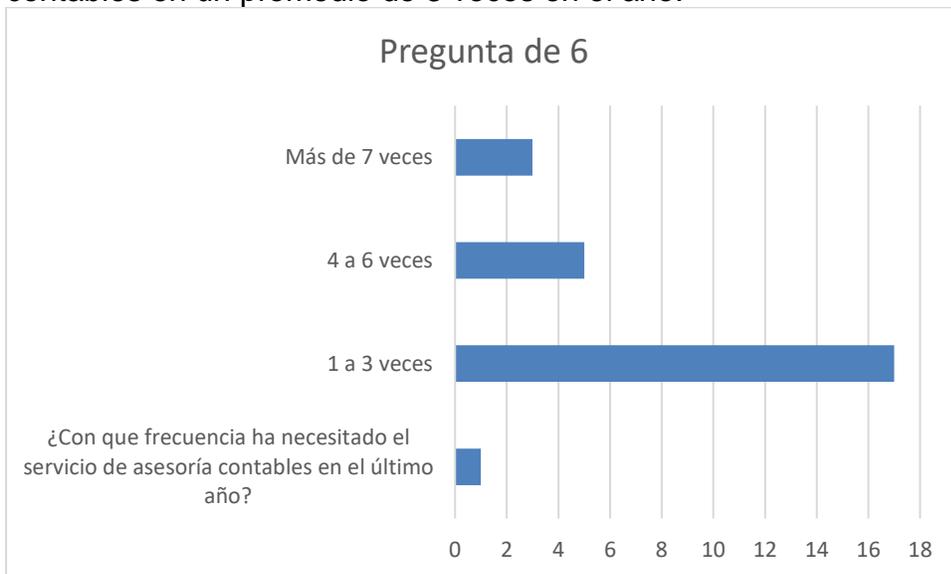
Pregunta 5:

De acuerdo a la respuesta, los clientes adquieren las asesorías contables en un promedio de tiempo de 1 a 6 meses.



Pregunta 6:

Al validar la respuesta de los clientes, el 50% ha necesitado los servicios de asesorías contables en un promedio de 3 veces en el año.



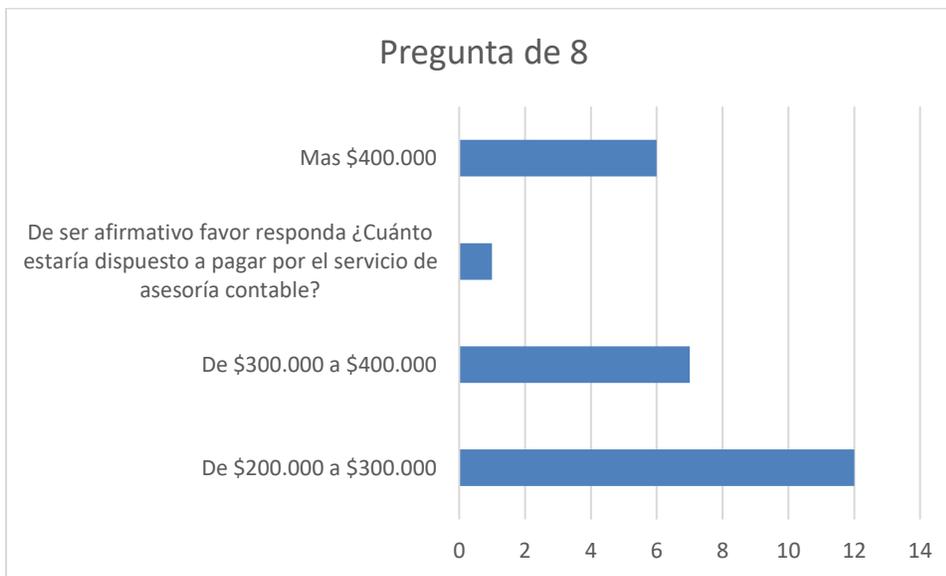
Pregunta 7:

Al validar la respuesta de la siguiente pregunta, podemos ver que la mayoría de los clientes ha pensado en contratar una empresa de asesorías contables.

Etiquetas de fila	Pregunta 7
¿Usted consideraría contratar los servicios de una empresa especializada en asesorías contables?	
Si	25
No	1
Total general	26

Pregunta 8:

Los resultados del costo que cancelarías los clientes por una asesoría contable, es un 60% están dispuestos en cancelar por una asesoría \$ 300.000, el 20% podría cancelar un valor de \$ 400.000 y un 15% cancelar un costo mayor a \$ 400.000, que es el valor que tiene nuestros servicios.



Pregunta 9:

Al tabular la siguiente pregunta, observamos el valor agregado que los clientes buscan en una asesoría contable, confidencialidad, una buena asesoría, un costo que se ajuste a su presupuesto y lo más impórtate una información confiable.

Etiquetas de fila	Pregunta 9
¿Qué aspectos tendría en cuenta para la contratación de un servicio de asesoría contable?	1
Confidencialidad	8
Confidencialidad y asesoría efectiva	1
Confidencialidad, Costo del servicio	3
Confidencialidad, Costo del servicio, Otros	2
Costo del servicio	4
Otros	7
Total general	26

Pregunta 10:

Al realizar la pregunta a los clientes, con respecto a la manera como buscan una empresa de asesorías contables, el 50% de los clientes la buscan por internet, el 48% por medio de referidos o recomendados y por último un 2% tiene en cuenta el directorio telefónico para contactar una empresa de asesorías contables.

Etiquetas de fila	Pregunta 10
¿Qué medios de comunicación usa para obtener información sobre las empresas que prestan el servicio de asesoría contable?	
Diferidos	11
Directorio telefónico	2
Internet	13
Total general	26

7. Plan de Marketing

7.1 Estrategia del Servicio

La estrategia que usaremos para desarrollar nuestro servicio es la siguiente, el funcionario de asesorías Velmur, visitara al profesional médico en su consultorio los días que él tenga disponibilidad, la secretaria del profesional nos entregara la información necesaria para realizar la asesoría y la preparación de los impuestos a declarar.

7.2 Estrategia del Precio

El precio de nuestras asesorías contables y tributarias es de \$ 500.000 pesos al mes, el cual se encuentra distribuido de la siguiente manera, el trámite de asesoramiento, preparación y declaración de impuestos tendrá un valor de \$ 250.000 pesos y el manejo de la contabilidad tendrá un valor de \$ 250.000 pesos.

Este precio se acomoda a nuestros clientes, ya que son profesionales de los estratos 5 y 6, lo cual les permite cancelar la asesoría de contado.

Asesorías Velmur también va a manejar algunos negocios con un beneficio crédito del 10% de la asesoría a 30 días,

7.3 Estrategia de Publicidad

Para promocionar nuestro servicio, realizaremos las siguientes actividades:

- Realizaremos promoción de nuestros servicios, usando el modelo de visitantes médicos, por medio del cual entregaremos un brochure a los profesionales de la salud.
- Se enviará un correo masivo dando a conocer nuestros servicios.
- Redes sociales, pagina web www.velmur.com
- Vallas publicitarias, clasificados en el periódico el tiempo.

7.4 Desarrollo de la Marca

Nuestra marca Velmur asesoría contable y tributaria, nació al unir los apellidos de las fundadoras Velandia, Vega y Murcia, Velmur al escucharlo y leerlo de inmediato nos gustó, es muy creativo, al verlo es llamativo y fácil de recordar.

7.5 Marca

Nuestra marca es Velmur asesoría contable y tributaria.

7.6 Logo



Nuestro logo está inspirado en la mujer, teniendo presente que las fundadoras de Velmur son tres mujeres contadoras, ejecutivas, decidimos plasmar esto en el logo, dándole también ese lugar de reconocimiento a la mujer por su labor diaria, su esfuerzo siendo multifacética y empoderada.

Los colores que integran nuestro logo son:

- **Morado:** Representa el poder, la ambición de ser una empresa posicionada y exitosa en el mercado.

- **Verde:** Representa el crecimiento, la armonía, el crecimiento financiero que queremos alcanzar, la tranquilidad y seguridad que brindamos a nuestros clientes.

- **Azul:** Representa constancia, responsabilidad, confianza, lealtad, por lo cual nuestros clientes pueden estar tranquilos de nuestra labor.

- **Café:** Representa estabilidad, seguridad que es lo que más queremos transmitir a nuestros clientes.

7.7 Slogan

* Nos anticipamos a sus necesidades

7.8 Ventaja Competitiva

Velmur cuenta con la ventaja de ser la primera empresa de asesoría contable y tributaria, enfocada en brindar sus servicios a los profesionales de la salud, mercado que en la actualidad está en crecimiento.

7.9 Ventaja Comparativa

Velmur al igual que otras empresas dedicadas a brindar servicios de asesorías contables y tributarias, cuenta con un equipo especializado y preparado, con la única diferencia que nuestro equipo trabaja con calidad, profesionalismo y está presto a adecuarse al tiempo de nuestro cliente.

7.10 Estrategia de Promoción

La estrategia que usaremos para promocionar nuestro servicio es similar a los visitantes médicos, con la diferencia que los servicios que ofreceremos es las asesorías contables y tributarias a los profesionales de la salud del complejo clínica Santafé.

Por otro lado, usaremos nuestra página web en la cual también damos a conocer nuestros servicios.

7.11 Campaña Publicitaria

Para nuestra campaña publicitaria usaremos nuestra página web, en la cual ofreceremos nuestros servicios, colocaremos nuestros datos de contacto y habilitaremos el chat para estar atentos a cualquier consulta que puedan tener nuestros clientes. Velmur cada día

promociona los servicios por las redes sociales en Facebook VelmurAsesorias y en Twitter @VelmurAsesorias.

7.11.1 Costos de Publicidad

Descripción	Precio
Hosting y dominio WEB (Mensual)	\$75.000 COP / \$25 USD
Costos adicionales	\$300.000 COP

7.12 Estrategia de Distribución

Velmur asesorías no cuenta con estrategia de distribución, ya que el desarrollo de nuestro negocio se realizará en el consultorio del profesional de la salud.

7.13 Canales

Velmur no tiene un canal, ya que la asesoría se realizará en el consultorio del profesional de la salud.

7.14 Logística

Velmur Asesorías no cuenta con logística, ya que la asesoría se realizará en el consultorio del profesional de la salud.

7.15 Ejecución Comercial

Velmur asesorías cuenta con los siguientes procesos en la ejecución comercial:

- Cada funcionario debe tener claridad del funcionamiento del negocio.
- Cada funcionario debe tener claro los precios de nuestras asesorías y como están distribuidas.
- Claridad del nicho que estamos trabajando.

7.16 Habilidades Comerciales y Administrativas

Nuestra empresa cuenta con las siguientes habilidades, las cuales son indispensables para el funcionamiento del negocio:

Comerciales:

- Capacidad de escuchar a nuestros clientes para saber cuál es su necesidad.
- Comunicación clara y eficaz.
- Confianza.
- Capacidad de captar nuevos clientes.

Administrativas:

- Planificación y organización del trabajo.
- Confidencialidad.
- Seguridad en la información.
- Lealtad e integridad.

7.17 Proyección de Ventas

COSTO ASESORIA	PRONOSTICO DE VENTAS											
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
\$ 250.000	50	50	60	60	60	60	80	80	80	80	100	100
\$ 250.000	50	50	60	60	60	60	80	80	80	80	100	100
\$ 500.000	25.000.000	25.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000	40.000.000	40.000.000	40.000.000	40.000.000	50.000.000	50.000.000

ENERO			
PRECIO DE VENTA	\$ 500.000	PRONOS TICO DE	50
VENTA TOTAL		100%	\$ 25.000.000
VENTAS A CREDITO		10%	\$ 2.500.000
VENTAS A CONTADO		90%	\$ 22.500.000

7.18 Política de Cartera

La empresa Velmur cuenta con la siguiente política de cartera, teniendo en cuenta que nuestros clientes son de estratos 5 y 6, el 90% de nuestros servicios deben ser cancelados en efectivo, el 10% restante será el porcentaje que se tomará a crédito, a 30 días.

7.19 Presupuesto de Plan de Mercado

Para promocionar nuestra empresa, tenemos el siguiente presupuesto de mercado:

TIPO PUBLICIDAD	CANTIDAD	VALOR	IMPUESTO	VALOR TOTAL
BROCHURE	300	5.000	950	1.785.000
VALLA PUBLICITARIA (Ubicado Caracas con 35)	1	336.000	63.840	399.840
CLASIFICADO EN EL TIEMPO (4 días, 12 palabras)	1	38.700	7.353	46.053
HOSTING Y DOMINIO PAGINA WEB	1	300.000	57.000	357.000

8. Estudio Financiero y Contable

8.1 Objetivo del Estudio Financiero

Elaborar un estudio financiero, por medio del cual podamos detectar recursos para la creación de la empresa.

8.2 Proyección de Ingresos

Velmur Asesorías tiene que vender un promedio de 72 asesorías al mes, para obtener unos ingresos mensuales de \$ 35.900.000 y un total anual de \$ 430.800.000.

Presupuesto:	ASESORIAS VELMUR
Año:	2018

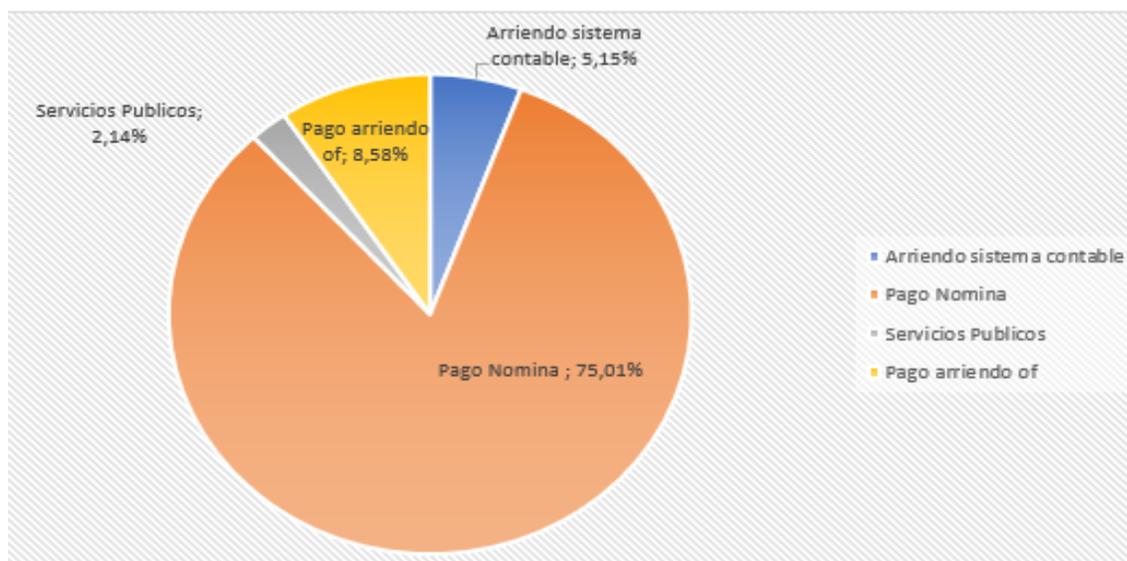
INGRESOS	MONTO MENSUAL	PERIODO	TOTAL ANUAL	PORCENT.
Asesorías contables	17.950.000,00	mensual	215.400.000,00	70,00%
Manejo de la contabilidad	17.950.000,00	mensual	215.400.000,00	30,00%
TOTAL INGRESOS	35.900.000,00		430.800.000,00	100,00%



8.3 Proyección de Egresos

Para el desarrollo de la idea de negocio, Velmur debe incurrir en los siguientes gastos mensuales \$ 11.660.800 y un total anual de \$ 139.926.556.

GASTOS	IMPORTE MENSUAL	PERIODO	TOTAL ANUAL	PORCENT.
Arriendo sistema contable	600.000,00	mensual	7.200.000,00	5,15%
Pago Nomina	8.747.000,00	mensual	104.964.000,00	75,01%
Servicios Publicos	250.000,00	mensual	3.000.000,00	2,14%
Pago arriendo of	1.000.000,00	mensual	12.000.000,00	8,58%
Pago cuota prestamo	1.063.713,00	mensual	12.764.556,00	9,12%
TOTAL GASTOS			139.928.556,00	100,00%



8.1 Flujo de Caja

Velmur Asesorías cuenta con un buen manejo del efectivo, ya que tenemos un promedio de ventas de 80 asesorías al mes, lo cual nos genera ingresos que nos permite cubrir los gastos y tener una utilidad promedio de 25 a 35 millones de pesos.

VELMUR ASESORIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS S.A.

NIT: 890.546.347-9

FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO

SEPTIEMBRE A DICIEMBRE DE 2018

	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
VENTAS	40.000.000	40.000.000	50.000.000	50.000.000	
ENTRADA DE EFECTIVO					
Asesorias Contables y Tributarias	20.000.000	20.000.000	25.000.000	25.000.000	
Manejo de la Contabilidad	20.000.000	20.000.000	25.000.000	25.000.000	
TOTAL ENTRADA DE EFECTIVO POR VENTAS	40.000.000	40.000.000	50.000.000	50.000.000	180.000.000
COMPRAS	28.000.000	28.000.000	35.000.000		
SALIDA DE EFECTIVO					
Compra de 3 portatiles	1.190.000	1.190.000	1.190.000	-	
Compra Muebles y Enseres	2.333.333	2.333.333	2.333.333	2.333.333	
TOTAL SALIDA DE DINERO POR COMPRA	3.523.333	3.523.333	3.523.333	2.333.333	12.903.333
Alquiler Software	714.000	714.000	714.000	714.000	
Arrendamientos	1.190.000	1.190.000	1.190.000	1.190.000	
Sueldos	8.747.000	8.747.000	8.747.000	8.747.000	
Servicios Publicos	250.000	250.000	250.000	300.000	
Pago Cuota Prestamo	1.063.700	1.063.700	1.063.700	1.063.700	
Pago Plan Internet y Minutos	285.000	285.000	285.000	285.000	
TOTAL SALIDAS POR GASTO	11.964.700	11.964.700	11.964.700	12.014.700	47.908.800
SUBTOTAL INGRESO POR ENTRADAS DE EFECTIVO	40.000.000	40.000.000	50.000.000	50.000.000	180.000.000
SUBTOTAL SALIDAS DE DINERO	15.488.033	15.488.033	15.488.033	14.348.033	60.812.133
DINERO LIQUIDO DISPONIBLE	24.511.967	24.511.967	34.511.967	35.651.967	119.187.867

8.2 Capital de Trabajo

VELMUR ASESORIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS S.A
NIT 890,546,347-9
DETERMIACION CAPITAL DE TRABAJO
A 31 de Diciembre de 2018

ACTIVO		PASIVO	
Efectivo y equivalentes al efectivo	48.000.000	Otros pasivos financieros	32.000.000
Bancos	91.236.000	beneficios a los	105.000.000
Deudores comerciales y otras cuentas	10.000.000	Imptos por pagar	8.000.000
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	149.236.000	TOTAL PASIVO CORRIENTE	145.000.000
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	149.236.000,00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	145.000.000,00
	-		
	CAPITAL DE TRABAJO	\$	4.236.000,00
	=		
indicador de liquidez financiera	RATIO	\$	1,03

Los activos corrientes de Velmur Asesorías son el 1.03 veces mayores que sus pasivos corrientes.

Quiere decir que la compañía posee liquidez para invertir.

8.3 Fuentes de Financiación

La empresa Velmur cuenta con un préstamo del banco Caja Social, el cual será destinado para el funcionamiento de nuestra empresa.

8.4 Monto del Préstamo

El préstamo que nos aprobado el banco Caja Social, esta por un monto de \$ 30.000.000 de pesos.

Resultado sin seguro de desempleo

Resultado de la simulacion		Resultado en VTUA(Valor total unificado activo)	
Valor de la Cuota (Intereses+Capital):	\$1,063,432	Intereses corrientes:	\$16,790,991
Valor del Seguro:	\$14,399	Seguro de Vida:	\$633,538
Valor Total Cuota:	\$1,077,830	Abono a Capital:	\$30,000,000
		Valor Total Unificado:	\$45,057,618
		Valor Total Unificado(%):	26.24%

Seguro de Desempleo/ Incapacidad Total Temporal*

Valor Cuota Mensual de Crédito con Beneficio de tasa (incluye seg Desempleo): \$1,133,454

Valor Mensual por Seguro Desempleo**: \$53,793

8.5 El plazo

El plazo que tenemos para cancelar el préstamo es de 5 años, es decir 44 cuotas de \$ 1.063.713.

8.6 La Amortización

No. PRESTAMO	1
FECHA DESEMBOLSO	15 de agosto de 2018
FECHA PAGO	27 de febrero de 2022
PRESTAMO	30.000.000
ABONO PARCIALES	0
TASA DE INTERES	1,98430%
NUMERO DE CUOTAS	44
GRAV FINANCIERO	120.000
TOTAL PRESTAMO	30.000.000
CUOTA FIJA MENSUAL	1.063.713

No cuotas	Saldo Inicial	Intereses	Pago	Pago Extra	Saldo Final	Fecha
1	30.120.000	597.671	1.063.713		29.653.958	27/09/2018
2	29.653.958	588.423	1.063.713		29.178.668	27/10/2018
3	29.178.668	578.992	1.063.713		28.693.947	27/11/2018
4	28.693.947	569.374	1.063.713		28.199.608	27/12/2018
5	28.199.608	559.565	1.063.713		27.695.459	27/01/2019
6	27.695.459	549.561	1.063.713		27.181.307	27/02/2019
7	27.181.307	539.359	1.063.713		26.656.952	27/03/2019
8	26.656.952	528.954	1.063.713		26.122.193	27/04/2019
9	26.122.193	518.343	1.063.713		25.576.823	27/05/2019
10	25.576.823	507.521	1.063.713	0	25.020.630	27/06/2019
11	25.020.630	496.484	1.063.713		24.453.401	27/07/2019
12	24.453.401	485.229	1.063.713		23.874.917	27/08/2019
13	23.874.917	473.750	1.063.713		23.284.953	27/09/2019
14	23.284.953	462.043	1.063.713		22.683.283	27/10/2019
15	22.683.283	450.104	1.063.713		22.069.675	27/11/2019
16	22.069.675	437.929	1.063.713		21.443.890	27/12/2019
17	21.443.890	425.511	1.063.713		20.805.688	27/01/2020
18	20.805.688	412.847	1.063.713		20.154.822	27/02/2020
19	20.154.822	399.932	1.063.713		19.491.041	27/03/2020
20	19.491.041	386.761	1.063.713		18.814.088	27/04/2020
21	18.814.088	373.328	1.063.713		18.123.703	27/05/2020
22	18.123.703	359.629	1.063.713		17.419.618	27/06/2020
23	17.419.618	345.657	1.063.713		16.701.562	27/07/2020
24	16.701.562	331.409	1.063.713		15.969.258	27/08/2020
25	15.969.258	316.878	1.063.713		15.222.423	27/09/2020
26	15.222.423	302.059	1.063.713		14.460.768	27/10/2020
27	14.460.768	286.945	1.063.713		13.684.000	27/11/2020
28	13.684.000	271.532	1.063.713		12.891.818	27/12/2020
29	12.891.818	255.812	1.063.713		12.083.917	27/01/2021
30	12.083.917	239.781	1.063.713		11.259.985	27/02/2021
31	11.259.985	223.432	1.063.713		10.419.704	27/03/2021
32	10.419.704	206.758	1.063.713		9.562.748	27/04/2021
33	9.562.748	189.754	1.063.713		8.688.789	27/05/2021
34	8.688.789	172.412	1.063.713		7.797.487	27/06/2021
35	7.797.487	154.726	1.063.713		6.888.499	27/07/2021
36	6.888.499	136.688	1.063.713		5.961.475	27/08/2021
37	5.961.475	118.294	1.063.713		5.016.055	27/09/2021
38	5.016.055	99.534	1.063.713		4.051.875	27/10/2021
39	4.051.875	80.401	1.063.713		3.068.563	27/11/2021
40	3.068.563	60.890	1.063.713		2.065.740	27/12/2021
41	2.065.740	40.990	1.063.713		1.043.017	27/01/2022
42	1.043.017	20.697	1.063.713		0	27/02/2022
TOTAL			\$ 44.675.958			

8.7 El Interés

El interés que debemos cancelar por el préstamo es del 2.97% mensual y un 42.15% anual.

Tasa Anual Efectiva:	42.15%
Tasa Diaria Efectiva:	0.0964%
Tasa Mensual Efectiva:	2.9743%

[Continuar](#)

[Imprimir](#)

8.8 Balance General

VELMUR ASESORIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS S.A.
NIT 890,546,347-9
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 de Diciembre de 2018

	2.018		2.018
ACTIVO		PASIVO	
CORRIENTE		Otros pasivos financieros	32.000.000
Efectivo y equivalentes al efectivo	48.000.000	beneficios a los empleados	105.000.000
Bancos	91.236.000	Imptos por pagar	8.000.000
Deudores comerciales y otras	10.000.000	TOTAL PASIVO CORRIENTE	145.000.000
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	149.236.000		
NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO	145.000.000
Maquinaria	10.000.000	PATRIMONIO	
Muebles y equipo oficina	20.000.000	Capital Social	30.000.000
Equipo de Computo y	3.000.000	Utilidad del ejercicio	7.236.000
Total Activo no corriente	33.000.000	TOTAL PATRIMONIO	37.236.000
TOTAL ACTIVO	182.236.000	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	182.236.000

Firma Representante Legal

Contador
TP 20688 T

8.9 Estado de Pérdidas y Ganancias

VELMUR ASESORIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS SA
NIT 890,546,347-9
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A 31 de Diciembre de 2018

INGRESOS OPERACIONALES	
Ventas	430.800.000
Costo de Venta	100.000.000
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	330.800.000
GASTOS DE ADMINISTRACION	
Sueldo y salarios	104.000.000
Vacaciones	20.000.000
Primas de servicios	50.000.000
Cesantias e Interes cesantias	60.000.000
Comisiones gastos laborales	2.000.000
Servicios publicos	3.000.000
Gastos de pepeleria	5.000.000
Gastos Aseo y papeleria	42.000.000
Depreciacion Edificio	40.000.000
GASTOS NO OPERACIONALES	326.000.000
UTILIDAD OPERACIONAL	4.800.000
INGRESOS NO OPERACIONALES	
Ingresos Financieros	10.000.000
Gastos no operacionales	2.000.000
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	12.000.000
PROVISION IMPUESTO RENTA	3.960.000
UTILIDAD LIQUIDA	8.040.000
RESERVA LEGAL	804.000
UTILIDAD NETA	7.236.000

Firma Representante Legal

Contador
TP 20688 T

8.10 Indicadores Financieros

Razón Corriente:

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{130.236.000}{145.000.000} = 1$$

Velmur asesorías cuenta con el 1% de sus activos corrientes para cubrir sus pasivos a corto plazo.

Rotación de Activos

$$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}} = \frac{430.800.000}{182.236.000} = 2$$

Velmur asesorías contables y tributarias genera dos pesos por cada peso invertido en activos.

Margen Bruto de Utilidad

$$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas x 100}} = \frac{330.800.000}{43.080.000.000} = 130$$

Por cada peso que vende Velmur genera 130 pesos de utilidad para cubrir sus gastos.

8.11 Valor Presente Neto

Inversion \$ 30.000.000
Tasa Mensual 2,97%

FLUJO DE CAJA DE AGOSTO A DICIEMBRE 2018

AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
\$ 40.000.000	\$ 40.000.000	\$ 40.000.000	\$ 50.000.000	\$ 50.000.000
13.468.013	4.534.684	1.526.829	642.605	216.365
				<u>\$ 50.388.498</u>

$$= 40000000/(2+0,97)^1+40000000/(2+0,97)^2+40000000/(2+0,97)^3+50000000/(2+0,97)^4+50000000/(2+0,97)^5 = \$ 20.388.498$$

Al aplicar la formula del valor presente neto, podemos ver que la empresa Velmur tiene un resultado positivo, lo cual quiere decir que es un proyecto bueno, ya que cumple con las expectativas de inversión y nos muestra que en el transcurso de cinco meses podemos recuperar \$ 20.388.498 del valor que se invirtió.

8.12 Tasa Interna de Retorno

Inversion 30.000.000
Tasa Mensual 2,97%

FLUJO DE INGRESOS		FLUJO DE EGRESOS		FLUJO DE EFECTIVO NETO			
MES	VALOR	MES	VALOR	MES	VALOR		
AGOSTO	40.000.000	AGOSTO	15.488.033	AGOSTO	24.511.967	- 30.000.000	
SEPTIEMBRE	40.000.000	SEPTIEMBRE	15.488.033	SEPTIEMBRE	24.511.967	24.511.967	
OCTUBRE	40.000.000	OCTUBRE	15.488.033	OCTUBRE	24.511.967	24.511.967	
NOVIEMBRE	50.000.000	NOVIEMBRE	15.488.033	NOVIEMBRE	34.511.967	34.511.967	
DICIEMBRE	50.000.000	DICIEMBRE	14.348.033	DICIEMBRE	35.651.967	35.651.967	
TOTAL	220.000.000	TOTAL	76.300.165	TOTAL	143.699.835		
						VAN=	17.434.499
						TIR=	82%

8.13 Análisis Financiero

VELMUR ASESORIAS CONTABLES Y TRIBUTARIAS S.A.
NIT 890,546,347-9
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 de Diciembre de 2018

2.018			2.018		
ACTIVO			PASIVO		%
CORRIENTE		%	Otros pasivos financieros	32.000.000	22
Efectivo y equivalentes al efectivo	48.000.000	26	beneficios a los empleados	105.000.000	72
Bancos	91.236.000	50	Imptos por pagar	8.000.000	6
Deudores comerciales y otras	10.000.000	5	TOTAL PASIVO CORRIENTE	145.000.000	100
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	149.236.000				
NO CORRIENTE			TOTAL PASIVO	145.000.000	
Maquinaria	10.000.000	5	PATRIMONIO		
Muebles y equipo oficina	20.000.000	11	Capital Social	30.000.000	81
Equipo de Computo y	3.000.000	2	Utilidad del ejercicio	7.236.000	19
Total Activo no corriente	33.000.000		TOTAL PATRIMONIO	37.236.000	100
TOTAL ACTIVO	182.236.000	100	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	182.236.000	

Firma Representante Legal

Contador
TP 20688 T

Velmur asesorías contables y tributarias presenta la siguiente información financiera de acuerdo al balance general.

- Disponible en caja y bancos: La empresa cuenta con un disponible bastante alto, lo cual no debería ser tan representativo, ya que dicho disponible se podría invertir para obtener más ganancias.
- Los deudores no son tan representativos, ya que Velmur no tiene una cartera alta, debido a que todos sus clientes cancelan en efectivo.
- La propiedad planta y equipo de la empresa Velmur no son tan altos, ya que es una empresa dedicada a prestar servicios de asesoría contable y el desarrollo del negocio es en lugar de trabajo de nuestros clientes.
- Los pasivos que tiene la empresa Velmur son el préstamo que tiene con el banco caja social para el desarrollo de la actividad y las obligaciones que tiene con sus empleados.

Conclusiones

- Con la elaboración del presente trabajo, los integrantes del proyecto hemos tenido una visión global y un enfoque real a la construcción de la compañía Velmur asesoría contable y tributaria, de la cual en el momento del desarrollo del mismo vemos que es viable y posible hacer empresa en Colombia.
- En desarrollo del presente trabajo, el equipo tuvo la oportunidad de reflejar los conocimientos adquiridos a lo largo de la carrera; Y vemos hoy con la presentación de la empresa que estamos listas para contribuir a la generación de empleo.
- El mercado al que está dirigida nuestra empresa, es un sector aun sin explorar y este factor hace que la empresa sea innovadora, por lo tanto, con oportunidad de crecimiento y desarrollo de un nuevo mercado.
- Con las herramientas, el acompañamiento ofrecido por la docente en el proceso de construcción del proyecto y los conocimientos en el proceso, podemos construir una empresa sostenible y rentable.

Cibergrafía

Tema consultado: Creación de empresa /Cámara de comercio de Bogotá.

URL: <https://www.ccb.org.co/Cree-su-empresa/Pasos-para-crear-empresa>

Tema consultado: Manejo empresas SAS /Revista Dinero.

URL: <https://www.dinero.com/negocios/articulo/sas-tipo-sociedad-usado-colombia/84554>

Tema consultado: Asociaciones Médicas en Colombia /. Dane.gov

URL: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/salud>

Tema consultado: Crédito para Pymes/.Banco Caja Social

URL: <https://www.bancocajasocial.com/categoria/credito>

Tema consultado: Requisitos inscripción Rut/.Dian.gov

URL: <https://muisca.dian.gov.co/WebRutMuisca/DefInscripcionRutPortal.faces>

Tema consultado: Proyectos Innovadores/.Sociedad de la Innovación

URL: <https://www.sociedaddelainnovacion.es/proyectos-innovadores-de-junio/>

Tema consultado: Asociación Médica de los Andes/.ama.com

URL: <http://www.ama.com.co/>