**FICHA FIANCIERA**

**PROGRAMA JOVENES EMPRENDEDORES E INNOVADORES COMECYT**

**2024**

**INVERSION TOTAL**

Para determinar el total de recursos a ser invertidos para que el negocio comience a funcionar, se debe sumar los activos fijos, la inversión pre operativa y el capital de trabajo.

|  |
| --- |
| **Financiación** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **NO.** | **INVERSIONES** | **PROPIA** | **TERCERO** | **TOTAL DE GASTOS** |
| ---- | Activos Fijos  | -------------------- | ------------------------ | -------------------------- |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
| ---- | Inversiones Pre-operativas | -------------------- | ------------------------ | -------------------------- |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Depreciación**

Calcule la depreciación anual y divídala entre 12 meses para obtener el valor mensual que deberá ingresarlos entre los costos fijos mensuales.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | Activos Fijos  | Valores Gs | Vida útil años | Depreciación anual  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Total Depreciación Anual (TDA) Gs. |  |
| Total Depreciación Mensual = (TDA/ 12 ) Gs. |  |

**PROYECCIÓN DE VENTAS**

|  |
| --- |
| **Proyección de Venta** |

|  |  |
| --- | --- |
| **No.** | **Producto o servicio** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Mensual**  | **Anual** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Costos Totales (CT)**

**Costos Variables (CV)**

Los costos de materia prima, insumos y embalajes son clasificados como costos variables en una industria, así como las mercaderías en las empresas comerciales. Aumenta cuando más se produce o vende y disminuye cuando se produce o vende menos. Estos costos incluyen los impuestos, comisiones de vendedores y beneficios sociales. Determine sus Costos Variables, considerando la producción o comercialización de un mes. (aplicable para productos o servicios)

|  |
| --- |
| **Cantidad producida o comercializada:**  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Concepto de Costeo | Unidad de medida | Cantidad | Costo Unitario | Costo Total |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Costos fijos (CF)**

Son todos los costos que no se alteran en función al volumen de producción o la cantidad vendida en un mes. Aunque la empresa sufra una caída en las ventas, deberá pagar algunos compromisos como alquiler, electricidad, salarios fijos, etc. La suma de todos los valores citados corresponde al costo fijo, que deben pagar independientemente al nivel de facturación. Determine los CF mensuales y lo correspondiente al 1er año.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Concepto** | **Mensual GS.** | **Anual GS** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Estado de Resultado**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **No.** | **Indicadores** | **Mensual GS.**  | **Anual GS.**  | **%s de Ventas** |
| 1 | Ingresos  |  |  |  |
| 1.1 | Ventas  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 2 | EGRESOS (2.1 + 2.2) |  |  |  |
| 2.1 | Costos variables |  |  |  |
| 2.2 | Costos fijos |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 3 | MARGEN (1.1 − 2.1) |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 4 | UTILIDAD BRUTA (1 − 2)  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 5 | UTILIDAD LIQUIDA (4 -descontar gastos no clasificados como impuestos, gastos por servicios etc.) |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Indicadores de Viabilidad**

**Rentabilidad**

Es un indicador que mide el retorno del capital invertido. Se maneja bajo la forma porcentual por unidad de tiempo (mes o año). Se calcula dividiendo la utilidad líquida por la inversión inicial o total. La rentabilidad permite comparar con las tasas actuales pagadas por el dinero en el mercado financiero. Permite evaluar el costo de oportunidad de la inversión y tomar decisiones.

**Determine la Rentabilidad:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Indicadores**  | **Formula: Utilidad x 100/Inversión Total**  |
| **Rentabilidad**  |  |

**Punto de Equilibrio:**

Representa, la cantidad que la empresa necesita vender para cubrir sus costos variables y fijos en un determinado periodo. Es un indicador fundamental para controlar el desempeño de las ventas en los primeros meses de operación y organizar la fuerza de venta, definiendo metas comerciales mínimas.

**Determine el Punto de Equilibrio:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Indicadores**  | **Formula: Costos Fijos /(Margen de Contribución/Ventas)**  |
| **Rentabilidad**  |  |

**Tiempo de Retorno de la Inversión.**

Indica el tiempo (meses o años), necesarios para que el emprendedor recupere la inversión en el negocio, siempre y cuando se llegue de manera constante al objetivo comercial establecido.

**Determine el Tiempo de Retorno de la Inversión**

|  |  |
| --- | --- |
| Indicadores  | Formula: Inversión Inicial / Utilidad Gs |
| Rentabilidad  |  |

**Valor Actual Neto (Van)**

El VAN es un indicador financiero que mide los flujos de los futuros ingresos y egresos que tendrán un proyecto, para determinar, si luego de descontar la inversión inicial, queda alguna ganancia. Si el resultado es positivo, el proyecto es viable. También permite determinar cuál proyecto es el más rentable entre varias opciones de inversión.

**Tasa Interna de Retorno (TIR)**

La TIR conocida como la Tasa Interna de Retorno, es la tasa de descuento de un proyecto de inversión que permite que el Beneficio Neto Actualizado sea igual a la inversión, es decir el VAN igual a 0. La TIR es la máxima tasa de descuento que puede tener un proyecto para que sea rentable, pues una mayor tasa ocasionaría que el Beneficio Neto Actualizado sea menor que la inversión.

|  |
| --- |
| **Proyección de la TIR** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |