ESTUDIO DE VIABILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA DEDICADA A LA FABRICACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS DE HOJUELA DE COCO EN LA COMUNA 5 DE LA CIUDAD SANTIAGO DE CALI

SANDRA PATRICIA CALLE

FUNDACIÓN UNIVERSIDAD CATÓLICA LUMEN GENTIUM
FACULTA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
SANTIAGO DE CALI
2014

ESTUDIO DE VIABILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA DEDICADA A LA FABRICACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS DE HOJUELA DE COCO EN LA COMUNA 5 DE LA CIUDAD SANTIAGO DE CALI

SANDRA PATRICA CALLE

Trabajo de Grado para Optar al Título de Administrador de Empresas

Director de proyecto
Emanuel Conde

FUNDACIÓN UNIVERSIDAD CATÓLICA LUMEN GENTIUM
FACULTA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
SANTIAGO DE CALI
2014

NOTA DE ACEPTACIÓN

Proyecto de Grado aprobado por la
Facultad de Ciencias Empresariales
De la Fundación Universitaria
Católica Lumen Gentium, válido
Como requisito parcial para optar al
Título de Administrador de Empresas.

Presidente del jurado

_____

Jurado

_____

Jurado

Santiago de Cali, Noviembre de 2014

DEDICATORIA

Este trabajo me inspiro mis hijas que son el motor de mi vida pero fue llevado de la mano de dios que es mi guía.

Sandra Patricia Calle

AGRADECIMIENTOS

A Dios por ofrecerme la sabiduría y fuerza necesaria para alcanzar esta meta. A mi familia que siempre me apoyo, a mis hijas que fueron mi fortaleza. A los docentes que dejaron huella y dedicaron su tiempo a enseñar con paciencia y esmero.

Sandra Patricia Calle

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCION ¡Error! Marcador no definido.

1. CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN 14

1.1. TÍTULO DEL PROYECTO 14

1.2. LÍNEA DE INVESTIGACIÓN 14

1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN 14

1.3.1. Planteamiento del Problema. 14

1.3.2. Formulación del Problema. 15

1.3.3. Sistematización del Problema 15

1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN 15

1.4.1. Objetivo General. 16

1.4.2. Objetivos específicos 16

1.5. JUSTIFICACIÓN 16

1.6. MARCO DE REFERENCIA 17

1.6.1. Referente Histórico. 17

1.6.2. Referente Teórico 19

1.6.3. Referente Conceptual 24

1.6.4. Referente Legal 25

1.7. ASPECTOS METODOLÓGICOS 27

1.7.1. Tipo de Estudio 27

1.7.2. Método Cuantitativo. 28

1.7.3. Fuentes y técnicas de recolección de datos 28

2. ESTUDIO DE MERCADO 30

2.1. ANÁLISIS DEL SECTOR 30

2.2. ESTRUCTURA DEL MERCADO 31

2.2.1. Análisis de la demanda. 31

2.2.2. Análisis de la oferta. 32

2.3. CARACTERISTICAS DEL PRODUCTO 32

2.3.1. Producto. 32

2.3.2. Cliente. 33
2.3.3. Competencia. 33
2.3.4. Canales de Distribución. 34
2.4. ANÁLISIS DE LA DEMANDA 34
2.4.1. Diseño de la Investigación. 35
2.5. PLAN DE MERCADEO 42
2.5.1. Estrategias para el producto 42
3. ESTUDIO TECNICO Y OPERACIONAL 43
3.1. INGENIERIA DEL PROYECTO 43
3.1.1. Descripción del producto. 43
3.1.2. Características del producto. 44
3.1.3. Determinación de los materiales e insumos requeridos. 45
3.1.4. Definir el ámbito del proyecto. 45
3.1.5. Macro proceso de la empresa 47
3.1.6. Flujogramas de procesos 48
3.1.7. Fuentes de tecnologías. 50
3.1.8. Formas de adquirir la tecnología. 50
3.1.9. Costo de la tecnología 50
3.1.10. Selección del Equipo 50
3.1.11. Costo de la inversión 54
4. ESTUDIO LEGAL 55
4.1. DESCRIPCION DE LA IDEA DE NEGOCIO 55
4.1.1. Misión. 55
4.1.2. Visión. 55
4.1.3. Valores corporativos 56
4.1.4. Objetivos estratégicos 56
4.2. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL 58
4.2.1. Organigrama 58
4.3. DISEÑO DE PUESTOS 60
4.3.1. Descripción de puesto administrador 60

4.3.2.	Descripción de jefe de mercadeo y ventas	61
4.3.3.	Descripción de jefe de producción	62
4.3.4.	Descripción de cargos del analista de mercadeo	63
4.3.5.	Descripción de operario	64
4.4.	RECLUTAMIENTO DEL PERSONAL	65
4.4.1.	Selección del personal.	65
4.5.	CONTRATACION	**¡Error! Marcador no definido.**
4.6.	INDUCCIÓN Y CAPACITACIÓN	67
4.6.1.	Inducción general de la empresa:	67
4.6.2.	Inducción específica sobre el puesto de trabajo.	67
4.6.3.	Entrenamiento en el Cargo.	68
4.7.	ESTUDIO LEGAL	68
4.7.1.	Registro sanitario de alimentos.	68
4.7.2.	Buenas Prácticas de Manufactura.	69
4.7.3.	Aspecto legal	71
4.7.4.	Características de las S.A.S.	71
4.7.5.	Requisitos para constituir una S.A.S.	72
4.7.6.	Documento de constitución.	72
4.7.7.	Registro Mercantil.	73
4.7.8.	Gestión ante Cámara y Comercio.	74
4.7.9.	Registro de Industria y Comercio.	75
5.	**ESTUDIO FINANCIERO**	**78**
5.1.	INVERSION INICIAL EN PESOS	78
5.2.	BALANCE INICIAL	80
5.2.1.	Balance inicial sin financiación.	80
5.2.2.	Balance inicial con financiación.	82
5.3.	PARAMETROS GENERALES	83
5.3.1.	Parámetros Económicos.	83
5.3.2.	Parámetros Laborales.	84
5.3.3.	Cargos y Salarios.	84

5.3.4. Gastos de Constitución. 85
5.3.5. Recaudos y pagos. 87
5.3.6. Márgenes Brutos. 88
5.4. AMORTIZACION EN PESOS. 88
5.5. LEASING FINANCIERO 90
5.6. GASTOS EN PESOS 92
5.7. PROYECCION NOMINA 92
5.8. COSTOS EN PESOS 96
5.9. PROYECCION DE VENTAS Y COSTOS EN PESOS 96
5.10. ESTADOS FINANCIEROS 98
5.10.1. Estado de resultados sin financiación en pesos. 98
5.10.2. Estado de resultados con financiación en pesos. 98
5.10.3. Flujos de caja. 101
5.10.4. Proyección balance general. 104
5.11. INDICADORES FINANCIEROS 106
5.11.1. Indicadores financieros sin financiación. 106
5.11.2. Punto de equilibrio. 116
CONCLUSIONES **117**
BIBLIOGRAFIA **118**

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Pregunta 1. ¿Ha comprado alguna vez las hojuelas de coco? 35
Tabla 2. Pregunta 2. ¿Le gustaría encontrar en el mercado las hojuelas de coco? 36
Tabla 3. Pregunta 3. ¿Por qué compraría usted las hojuelas de coco? 37
Tabla 4. Pregunta 4. ¿Con que frecuencia compraría hojuelas de coco? 37
Tabla 5. Pregunta 5. ¿Qué cantidad de hojuelas compraría? 38
Tabla 6. Pregunta 6. ¿Cada cuándo compraría las hojuelas de coco? 39
Tabla 7. Pregunta 7. ¿Conoce este producto en el mercado, con qué empresa? 40
Tabla 8. Pregunta 8. ¿Usted está de acuerdo en que las hojuelas aportan a una buena alimentación? 40
Tabla 9. Ficha técnica de coco confitado en hojuelas 44
Tabla 10. Inversión inicial en pesos 79
Tabla 11. Depreciación en pesos. 80
Tabla 12. Balance inicial sin financiación 81
Tabla 13. Balance inicial con financiación. 82
Tabla 14. Parámetros Económicos 83
Tabla 15. Parámetros Laborales 84
Tabla 16. Cargos y Salarios 85
Tabla 17. Gastos de Constitución. 85
Tabla 18. Parámetros de Gastos. 86
Tabla 19. Parámetros de Gastos de venta 87
Tabla 20. Recaudos 87
Tabla 21. Márgenes Brutos 88
Tabla 22. Amortización en pesos. 89
Tabla 23. Leasing en pesos. 90
Tabla 24. Gastos en pesos. 93
Tabla 25. Nómina Administrativa. 94
Tabla 26. Nomina Producción. 95

Tabla 27. Costos de producción por unidad. 96
Tabla 28. Ventas y costos en pesos 97
Tabla 29. Estado de resultados sin financiación en pesos 99
Tabla 30. Estado de resultados con financiación en pesos. 100
Tabla 31. Flujo de caja sin financiación en pesos 102
Tabla 32. Flujo de caja con financiación en pesos. 103
Tabla 33. Proyectado sin financiación en pesos. 104
Tabla 34. Balance general proyectado con financieros en pesos 105
Tabla 35. Análisis vertical balance general sin financiación 108
Tabla 36. Análisis vertical balance general con financiación 109
Tabla 37. Análisis vertical Estado de resultados sin financiación en pesos 110
Tabla 38. Análisis vertical Estado de resultados con financiación en pesos 111
Tabla 39. Análisis horizontal balance general sin financiación 112
Tabla 40. Análisis horizontal balance general con financiación 113
Tabla 41. Análisis horizontal estado de resultados sin financiación 114
Tabla 42. Análisis horizontal estado de resultados con financiación 115
Tabla 43. Razones financieras 116
Tabla 44. Punto de equilibrio 116

LISTA DE GRAFICOS

Grafico 1. Análisis del sector industrial en Colombia 2014 31
Grafico 2. Pregunta 1 36
Grafico 3. Pregunta 2 36
Grafico 4. Pregunta 3 37
Grafico 5. Pregunta 4 37
Grafico 6. Pregunta 5 38
Grafico 7. Pregunta 6 39
Grafico 8. Pregunta 7 40
Grafico 9. Pregunta 8 41

1 INTRODUCCIÓN

Los alimentos en hojuelas de coco son grandes aliados de la belleza y de la salud. Posee una larga lista de propiedades cosméticas, nutritivas, energéticas, medicinales y relajantes. Tiene propiedades tales como:

- Vitaminas y sales minerales y previene los trastornos gastrointestinales.
- Es diurética e ideal para combatir la retención de líquidos. Tiene un alto contenido en fibra que ayuda con los problemas de estreñimiento.
- La pulpa es rica en magnesio, calcio y fósforo y fortifica las uñas, el cabello y los dientes. Además, es ayuda a prevenir las manchas cutáneas.
- Propiedades que ayudan a equilibrar el sistema nervioso y a controlar la ansiedad.
- Contiene vitamina B, potasio, calcio, sodio y otros minerales. Esta combinación la hace ideal para restaurar los electrolitos en el cuerpo los cuales perdemos por sudoración excesiva.

Son muchos los beneficios que se pueden obtener de esta fruta. De aquí nace la oportunidad de iniciar un proyecto con un producto propio e innovador que fabrique y comercialice productos alimenticios a base de coco, para satisfacer la necesidad eminente de un complemento alimenticio saludable y de buen sabor.

1. CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 TÍTULO DEL PROYECTO

Estudio de viabilidad para la creación de una empresa dedicada a la fabricación y comercialización de productos de hojuelas de coco en la ciudad Santiago de Cali.

1.2 LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Emprendimiento.

1.3 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1.1. Planteamiento del Problema.

En la actualidad el problema fundamental que atraviesan las empresas está enfocado en como orientar su estrategia de negocios con enfoque en el servicio al cliente, de forma tal que puedan generar preferencia entre los consumidores, recordación de su marca, posicionamiento en el mercado, rentabilidad y sostenibilidad en el tiempo. En este contexto la comida saludable juega un rol importante un mercado potencial y en expansión por tendencia y salud.

Teniendo en cuenta lo anterior, identificamos la oportunidad de incursionar en un nuevo mercado que gracias a la influencia que han tenido los medios de comunicación y la sociedad han generado estereotipos sobre una alimentación saludable.

El presente proyecto permitirá analizar las diferentes variables y condiciones necesarias para que el proyecto sea viable, brindará opciones de plan de negocio para una asertiva introducción en el mercado y mejoramiento de las apariencias del producto y la compañía.

Al terminar el estudio se obtendrán resultados sobre la viabilidad que tiene el proyecto, por medio de este se detectaran procesos que necesitan reforzarse para su creación, a su vez se brindara alternativas de mercadeo del producto, no solamente será beneficioso para el proyecto sino también para las demás Empresas del nuevo sector pues es un producto poco explorado en la ciudad.

1.1.2. Formulación del Problema.

¿Qué tan factible es crear una empresa dedicada a la fabricación y comercialización de productos de hojuelas de coco, que satisfaga la necesidad eminente de un complemento alimenticio saludable?

1.1.3. Sistematización del Problema

¿Cómo realizar un diagnóstico del mercado para identificar los posibles clientes potenciales?

¿Qué estrategias se deben diseñar para el departamento de mercadeo y ventas?

¿Qué competencias deben tener el personal para la producción de hojuelas de coco?

¿Cuáles son los procesos que se deben proponer para el desarrollo del proceso de producción?

¿Con que recursos debe contar la empresa para fabricación y comercialización de hojuelas de coco?

1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1.4. Objetivo General. Diseñar un estudio de mercado que permita identificar la viabilidad de la creación de una empresa dedicada a la fabricación y comercialización de productos de hojuelas de coco, que satisfaga la necesidad eminente de un complemento alimenticio saludable.

1.1.5. Objetivos específicos

- Identificar los clientes potenciales, mediante un estudio de mercados en el segmento objetivo.

- Establecer cuál es la demanda, precios y los canales de comercialización de los productos alimenticios a base de coco.
- Desarrollar la estructura organizacional de la empresa.

- Diseñar los procesos de producción con el fin de satisfacer la demanda del producto.

- Definir la inversión inicial, los costos mensuales, las obligaciones necesarias para implementar el plan de negocio y la proyección de ingresos para determinar la viabilidad económica del proyecto.

1.5 JUSTIFICACIÓN

El desarrollo de este proyecto está encaminado a investigar nuevos mercados, desarrollar una nueva idea de negocios, con una visión diferenciadora y creativa que solucione la necesidad de públicos diversos y proponga soluciones integrales a los requerimientos identificados en esta investigación.

Debido a que en este mercado existe poca oferta de complementos alimenticios de tipo natural, para suplir la necesidad que existe por parte de los habitantes. Los cuales debido a su estilo de vida sedentario y a los factores socioculturales requieren encontrar en el mercado productos de fácil adquisición listos para consumir pero que conserven las propiedades nutricionales.

Teórico: Para el desarrollo de este plan de negocio se están siguiendo los modelos estratégicos como el de las 5 fuerzas de Michael Porter, los conceptos de teoría general de la administración de Taylor y Fayol, las metodologías de la investigación de Méndez, la teoría de los procesos empresariales de Albert Shapero, que nos permite conocer desarrollar nuestro estudio de viabilidad. (Arévalo, Diego Adrlán, 2011)

Metodológica: En esta investigación se realizara a través de análisis descriptivos cuantitativos, de acuerdo con la información recolectada en las encuestas, lo que posteriormente nos genera una información estadística, que nos ayudará a identificar factores importantes a la hora de determinar la factibilidad del plan de negocios, con métodos deductivos que permitirán el estudio del comportamiento general al particular, dentro del mercado a estudiar. (Namakforoosh, 2000)

1.6 MARCO DE REFERENCIA

1.1.6. Referente Histórico. En el año de 2003 un grupo de jóvenes egresados de la Universidad de Nariño en Colombia se juntan en una pequeña e informal reunión de amigos, en la cual hablan de las razones por las cuales las empresas

en Tumaco eran escazas y las que había no llegaban a funcionar adecuadamente y finalmente quebraban.

Después de una larga conversación llegaron a la conclusión de que uniendo las ideas de negocio que cada uno tenía podían formar una empresa que fuera competitiva en el mercado actual y que se pudiera desenvolver adecuadamente, sin cometer los mismos errores que cometen otras empresas locales.

Los tres inversionistas deciden de manera unánime que la actividad a la cual se dedicaría la empresa seria el procesamiento y comercialización de derivados del coco, actividad muy ligada con la economía de la región del pacifico nariñense.

Con un pequeño capital dado por los tres inversionistas se inicia la actividad, la cual consistía en comercializar coco en fruto a las ciudades principales del país, y con las utilidades obtenidas adquirir maquinaria y equipo para el montaje de la planta agroindustrial donde se procesaría el coco en fruto y obtendrían los derivados del coco. La empresa cuenta con mercados en las ciudades de Pasto, Ipiales, Cali, Bogotá, Tumaco y otras ciudades del Ecuador. Sus productos son:

- Coco rallado seco integral
- Coco rallado seco bajo en grasa
- Coco rallado seco azucarado
- Coco tostado caramelizado
- Hojuelas de coco tostado caramelizado
- Hojuelas de coco blanco
- Crema de coco congelada

En la actualidad cuenta con 12 personas vinculadas de forma directa y beneficia a aproximadamente a 280 familias agrupadas en 4 Asociaciones de cultivadores de coco, las cuales hacen parte de la empresa a manera de proveedores de materias primas. Sigue trabajando de la mano con la comunidad productora de coco en la búsqueda constante de nuevas alternativas para mejorar las condiciones sociales, económicas y ambientales en pro de lograr estabilidad y prosperidad en el sector. («Red Emprendedores Bavaria: Procesos Agroindustriales del Pacifico - AGROPROCESOS», 2014)

1.1.7. Referente Teórico

1.1.7.1. **Modelo estratégico de las cinco fuerzas de Michael Porter.** Esta herramienta me permite conocer el grado de competencia que existe en una industria y, en el caso de una empresa dentro de ella, realizar un análisis externo que sirva como base para formular estrategias destinadas a aprovechar las oportunidades y hacer frente a las amenazas detectadas.

- Amenaza de entrada de nuevos competidores: Este factor nos permite determinar si las barreras de entrada son fáciles o no de cruzar por nuevos participantes que puedan llegar con nuevos recursos y capacidades para apoderarse de una porción del mercado.
- Rivalidad entre los competidores existentes: Esta variable me muestra que posicionados están mis competidores, el números de competidores y cuáles son los costos fijos para ingresar a este mercado, pues constantemente estará enfrentado guerras de precios, campañas publicitarias agresivas, promociones y entrada de nuevos productos.

- Poder de negociación de los proveedores: Este factor nos permite identificar si nuestros proveedores puedan imponer sus condiciones de precio y tamaño del pedido (con el agravante de si los insumos que suministran no tienen sustitutos o son escasos y de alto costo). Tampoco si el proveedor decide estratégicamente integrarse hacia adelante y, por ejemplo, adquiere los canales de distribución o lugares donde se distribuye un producto.
- Poder de negociación de los compradores: Esta variable nos conocer las exigencias de grandes compradores están enfocadas en la reducción de precios, mayor calidad y mejor servicio, por lo tanto, una corporación verá afectados sus márgenes de utilidad. La situación empeoraría si los compradores deciden integrarse hacia atrás y, por ejemplo, adquieren a sus proveedores o producen sus propios insumos.
- Amenaza de ingreso de productos sustitutos: Esta variable nos permite identificar que tan reales o potenciales son nuestros productos sustitutos, se encuentran en un estado más avanzado tecnológicamente, o pueden penetrar a precios más bajos reduciendo los márgenes de utilidad de la corporación y de la industria. (Gutiérrez León, Andrés Sebastián, 2008 Pagina 65 - 68)

1.1.7.2. Teoría de Henry Fayol.

El modelo administrativo de Fayol se basa en tres aspectos fundamentales: la división del trabajo, la aplicación de un proceso administrativo y la formulación de los criterios técnicos que deben orientar la función administrativa. Para Fayol, la función administrativa tiene por objeto solamente al cuerpo social: mientras que las otras funciones inciden sobre la materia prima y las máquinas, la función administrativa sólo obra sobre el personal de la empresa. Fayol resumió el resultado de sus investigaciones en una serie de principios que toda empresa debía aplicar: la división del trabajo, la disciplina, la autoridad, la unidad y jerarquía del mando, la centralización, la justa remuneración, la estabilidad del personal, el trabajo en equipo, la iniciativa, el interés general, etc. (Arévalo, Diego Adrlán, 2011 Pagina 150 - 153)

1.1.7.3. **Teoría de Frederick Wislow Taylor.** Frederick Taylor desarrolló métodos para organizar el trabajo, considerando los materiales, el equipo y las habilidades de cada individuo. Éstos se han llamado tiempos y movimientos, hoy conocidos como operaciones del proceso o sistema.

- Elaboran una ciencia para la ejecución de cada una de las operaciones del trabajo, la cual sustituye al viejo modelo empírico.
- Seleccionan científicamente a los trabajadores, les adiestran, les enseñan y les forman, mientras que en el pasado cada trabajador elegía su propio trabajo y aprendía por sí mismo como podía mejorar.
- Colaboran cordialmente con los trabajadores para asegurarse de que el trabajo se realiza de acuerdo con los principios de la ciencia que se ha elaborado
- El trabajo y la responsabilidad se reparten casi por igual entre el management y los obreros. El management toma bajo su responsabilidad todo aquel trabajo para el que está más capacitado que los obreros, mientras que, en el pasado, casi todo el trabajo y la mayor parte de la responsabilidad se echaban sobre las espaldas. (Arévalo, Diego Adrlán, 2011 Pagina 154 - 157)

1.1.7.4. **Modelo de Albert Shapero.**

Este autor indica que en el proceso empresarial se dan las siguientes características:

- Toma de Iniciativa, entendida como la decisión de un grupo para identificar y llevar a cabo la oportunidad de negocio
- Acumulación de recursos, entendida como el proceso de determinar las necesidades, conseguirlo y asignar los recursos físicos, humanos, financieros y tecnológicos necesarios
- Administración, entendida como la capacidad de dar una organización y una dirección (gerencia) a la nueva empresa y llevarla a cabo.

- Autonomía, entendida como la libertad de los empresarios para tomar decisiones sobre el funcionamiento de la organización.

- Toma de riesgos, entendida como la disposición a enfrentar las recompensas o las pérdidas que el proceso produzca.

Según este autor el proceso de formación de nuevas empresas y de nacimiento de nuevos empresarios, es el resultante de la interacción de factores situacionales, sociales, psicológicos culturales y económicos, y que cada evento empresarial (nacimiento de una empresario) ocurre en un momento dado, como resultado de un proceso dinámico que provee situaciones que impactan sobre los individuos cuyos valores y percepciones están condicionados por sus experiencias y herencias culturales y sociales. (Villegas & Varela, 2001)

1.1.7.5. Teoría general de los sistemas.

La teoría de general de sistemas surgió con los trabajos del biólogo alemán Ludwig von Bertalanffy, publicados entre 1950 y 1968. La TGS no busca solucionar problemas ni proponer soluciones prácticas, pero si producir teorías y formulaciones conceptuales que puedan crear condiciones de aplicación en la realidad empírica.

La teoría general de los sistemas le permitirá al empresa que los elementos que se encuentren involucrados con todos los procesos del mismo se interrelaciones. Por dos razones básicas:

Por una parte, un sistema es un todo organizado y complejo; se forma de un conjunto combinación de cosas o elementos que están unidos por alguna forma de interacción o interdependencia, formando límites o fronteras entre el sistema y su ambiente.

La empresa se podrá definir como un sistema abierto al entorno, con el cual intercambia elementos e información y del cual recibe la influencia que condiciona su actividad, comportamiento y resultados. Teniendo en cuenta los siguientes parámetros:

Entrada o insumo: Proveedores de materias primas, pedidos de mercancía, información completa y detallada de los clientes.

Salida o producto: Entrega del pedido, canales de distribución, cuentas por cobrar.

Procesamiento o procesador: diseño de las piezas con base al pedido

Retroacción o retroalimentación: Control de los procesos de venta, producción y administración.

Ambiente: Entorno en que se encuentra la empresa

Este sistema abierto nos permite mantener una relación de intercambio de información entre el ambiente y la retroalimentación que realice la empresa, integrándose de manera continua. El talento humano, es un elemento fundamental para lograr integridad dentro de la empresa.

Un sistema abierto le permite a la empresa tener capacidad de crecimiento, adaptabilidad al ambiente. La empresa será planeado como un sistema con objetivos múltiple, generando las siguientes características:

- La empresa será visualizado en un conjunto de subsistemas que están interrelacionados dinámicamente unos con otros
- Constituir subsistemas mutuamente dependientes, un cambio en uno de ellos, afectará a los demás.
- La empresa tendrá un ambiente dinámico que comprende otros sistemas.

El clima o cultura de la empresa se reflejara tanto en las normas y como los valores, en los de procesos de trabajo y distribución física, en las características de comunicación. Dichos sentimientos y creencias colectivas, se transmiten a los nuevos miembros del grupo.

La empresa desarrollara eficacia organizacional a través de soluciones técnicas y económicas en los procesos, que maximicen el rendimiento para la empresa.

Así mismo se definirán roles a cada individuo que ocupe un determinado cargo en el empresa. (Chiavenato, 2006).

1.1.8. Referente Conceptual

Administrar: Para la empresa cocos alegría es planear, ejecutar controlar los procesos de la elaboración de las hojuelas de coco.

Calidad: Se destaca en el producto todo los procesos tanto operativos como administrativo, en el producto se destacó en el sabor crujiente de muestro producto con todos los estándares de calidad,

Capital: Para cocos alegría el factor de producción constituido por inmuebles, maquinaria e instalaciones .capital de trabajo obtenido una parte por financiamiento y otros recursos propios de la sociedad.

Comercializar: La empresa comercializara el producto por medio de impulsadoras obsequiando degustaciones que permita dar a conocer.

Competencia: La competencia de cocos alegría en la ciudad son pocas empresas, llamadas Ricoquitos y Coconut Y se encuentran sustitutos como platanitos y papas fritas

Costo: Los para cocos alegría deben ser bajos ya que se está comenzando en el mercado.

Clientes: Persona que consumen el producto cocos alegría al mayor son tiendas y panaderías

Distribución: La distribución se realiza en moto adecuada con furgón.

Empresa: Se busca ser una empresa integral donde prime el beneficio de socios y empleados obteniendo un sentido de pertenencia que se refleje en la atención al cliente.

Gasto: Se busca minimizar los gastos que permitan una mayor utilidad.

Gestión: Desarrollar con todo los procesos productivos e innovadores que permitan el mejoramiento de la empresa.

Impuesto: Tributo que se exige en función de la capacidad económica de los obligados a su pago.

Incursionar: Las hojuelas se posesionaran en el mercado objetivo en colegios y supermercados más adelante.

Ingresos: Se buscara que los ingresos permitan un punto de equilibrio para mantener los egresos de la empresa.

Innovación: Las hojuelas de coco es un producto innovador y con un valor diferencial para el mercado objetivo.

Inventario: El inventario consta de enseres de oficina. Hornos, máquina de corte, máquina de descorche, empacadora, latas.se busca tener un esto de inventarios ante la fabricación por pedidos para los clientes.

Mercado: El producto se desarrollara en el segmento objetivo en el mercado potencial de tiendas y panaderías con un posicionamiento gradual en colegios y supermercados.

Proveedores: El proceso productivo cocos alegría contara con los siguientes proveedores: culticos cocos aba, la empresa azúcar manuelita, plásticos aro.

1.1.9. Referente Legal

1.1.9.1. Aspecto jurídico

Sociedad por acción simplificada (SAS): La SAS, “Sociedad por Acciones Simplificada”, regulada por la Ley 1258 de diciembre 5 de 2008, no es una reforma al Estatuto Mercantil sino un complemento y modernización del mismo. Surge como una nueva realidad societaria que permite el desarrollo de la inversión

extranjera y a la que podrá recurrir el empresario en la estructuración de nuevos negocios en Colombia.

Uno de los propósitos fundamentales de la SAS fue:

- Suplir las deficiencias de las formas tradicionales de sociedad previstas en el Código de Comercio.
- Adaptar a las sociedades a las necesidades actuales de los empresarios.
- Disminuir la rigidez de las normas.
- Crear estructura administrativa es muy sencilla.

Los requisitos para constituir una S.A.S, son:

1. Nombre, documento de identidad, domicilio de los accionistas (ciudad o municipio donde residen).
2. Razón social o denominación de la sociedad, seguida de las palabras “sociedad por acciones simplificada”, o de las letras S.A.S.
3. El domicilio principal de la sociedad y el de las distintas sucursales que se establezcan en el mismo acto de constitución.

4. El término de duración, si éste no fuere indefinido. Si nada se expresa en el acto de constitución, se entenderá que la sociedad se ha constituido por término indefinido.
5. Una enunciación clara y completa de las actividades principales, a menos que se exprese que la sociedad podrá realizar cualquier actividad comercial o civil, lícita. Si nada se expresa en el acto de constitución, se entenderá que la sociedad podrá realizar cualquier actividad lícita.
6. El capital autorizado, suscrito y pagado, la clase, número y valor nominal de las acciones representativas del capital y la forma y términos en que éstas deberán pagarse.

7. Informativo Uso de los Suelos, La localización del establecimiento está determinada por las normas de usos de suelos definidas por el acuerdo municipal en el plan de ordenamiento territorial P.O.T y demás normas que lo complementan.
8. Para lo dicho se debe informar, como mínimo la dirección del establecimiento, lo cual queda cumplida con el diligenciamiento del formulario anexo a la caratula única que se diligencia en la cámara de comercio. No es obligatorio realizar este trámite antes de la constitución de la empresa, sin embargo si es obligatorio el cumplimiento de este.
9. Certificado DAGMA, Existe solo para casos excepcionales y actividades de alto impacto ambiental. Normalmente las actividades tradicionales de comercio no generan este tipo de permisos.
10. Certificado Bomberos, El visto bueno de seguridad a establecimientos públicos y comerciales no es obligatorio para todos los establecimientos pero si se debe cumplir las normas básicas de seguridad.
11. Legislación sanitaria
12. La forma de administración y el nombre, documento de identidad y las facultades de sus administradores. En todo caso, deberá designarse cuando menos un representante legal. (Cámara de comercio, 2014)

1.7 1.7. ASPECTOS METODOLÓGICOS

1.7.1 1.7.1. Tipo de Estudio

1.7.1.1. Estudio descriptiva.

Esta investigación es de tipo de descriptiva ya que parte de la recolección de datos que se obtienen directamente de la realidad o contexto donde ocurren los hechos, tomando como base estudios o tesis anteriores, resultando ser información más coherente y concisa.

1.7.2. Método Cuantitativo.

Este método o procedimiento será utilizado para explicar eventos a través de una gran cantidad de datos. Analizando y distinguiendo aquellos fenómenos que son medibles o cuantitativos con análisis matemáticos, proyecciones y basado en modelos estadísticos de total comprobación.

1.7.2 1.7.3. Fuentes y técnicas de recolección de datos

1.7.3.1. Fuentes Primarias.

La investigación en primera estancia fue la empresa Caleña Ricoquitos la cual permitió que indagáramos sobre el tema, la empresa se encuentra ubicada al norte de Cali su dirección es Cra 8 # 82-68 tel. 4423518 propietario el señor Andrés Montoya es una empresa pyme la cual tiene 3 años en el mercado.

1.7.3.2. Fuentes Secundarias.

La investigación estará basada en libros sobre creación de Empresas, estadísticas de diferentes universidades (universidad Santiago de Cali), del DANE, de la cámara de comercio de Cali, entre otras fuentes que servirán para fundamentar este plan de negocios. Información que ya existe por haberse obtenido para otro fin. Se utilizará la información registrada en servicios de datos comerciales, servicios de bases de datos en línea y en fuentes de datos de Internet.

1.7.3.3. Tratamiento de la información.

El método de recolección de datos es una encuesta, para la cual se diseñó un cuestionario con preguntas relacionadas con el mercado al que se pretende ingresar para conocer las fortalezas, debilidades, amenazas y oportunidades del plan de negocio, así como para conocer las expectativas del mercado

1.7.3.4. Técnicas estadísticas.

El tratamiento y análisis de los datos se realizó de forma sistemática. Iniciando con el proceso de codificación de datos, el cual requiere de la revisión exhaustiva de la información recopilada, a través de:

La tabulación de los resultados consistió en ordenar los mismos en tablas que resumen las frecuencias de respuesta a cada pregunta.

La interpretación de los resultados, se analizaron los datos obtenidos y en la búsqueda de información relevante para la toma de decisiones.

Presentación de conclusiones, en esta etapa del proceso se presenta y comunican los resultados obtenidos.

Los resultados de las encuestas son analizados estadísticamente y muestran las tendencias de la población.

2 ESTUDIO DE MERCADO

El plan de mercadeo como usualmente es conocido es una parte vital del plan de negocio, es el estudio del mercado donde el resultado es cuantificado y medido, con este estudio se conoce el mercado potencial. Aunque el plan de empresa se usa para ver si el negocio es factible o no, también se puede analizar el tamaño de producción, la demanda total y la forma que se puede introducir el producto al mercado.

2.1 ANÁLISIS DEL SECTOR

La producción industrial creció en enero 2014 en 0,1%, aunque sus ventas reales cayeron 0,4%. El empleo industrial continúo contrayéndose, al disminuir 1,8%, como consecuencia de la caída que experimentó la industria en los últimos 12 meses con corte a enero de 2014. El desempeño de la industria durante enero de 2014, se vio afectado, por la menor demanda de los hogares colombianos y en especial por la contracción de las exportaciones industriales en 8,7%.

De acuerdo a su contribución al crecimiento de la producción real de la producción del sector industrial los subsectores más dinámicos, durante el período febrero de 2013 enero de 2014, fueron: Otros productos alimenticios (8,1%), ingenios, refinerías de azúcar y trapiches (9,3%), productos lácteos (8,1%), otros tipos de equipo transporte (11,6%), productos de la refinación de petróleo (2,4%), fabricación de productos de metal (3,8%), industria de bebidas (0,9%), industria de sustancias químicas básicas y fibras sintéticas (0,8%), equipos de radio, televisión y comunicaciones (18,3%), y productos de tabaco (12,8%).

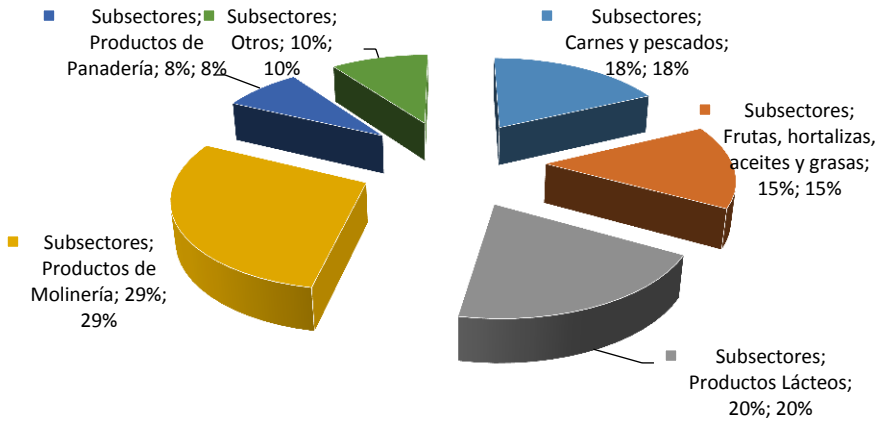
La recuperación más destacada fue del subsector de otros productos alimenticios, que durante los últimos 12 meses con corte a enero de 2014, al crecer 8,1% en su producción real y 9,4% en las ventas reales. Este sector inició su recuperación a partir de 2010 (4,0%), pero el 2011 se contrajo nuevamente en -2,6%. En 2012, se

recuperó y su producción real aumento 4,2% sus ventas reales 4,6% y el empleo 2,6%.

De acuerdo a la contribución a la producción real del sector industrial, los subsectores que más impactaron negativamente su crecimiento fueron: Fabricación de vehículos automotores (-22,6%), la edición, impresión y servicios relacionados

(-15,1%), papel, cartón y sus productos (-6,3%), fabricación de productos químicos (-1,9%), industrias básicas de metales preciosos y no ferrosos (-12,9%), industrias básicas de hierro y acero (-6,2%), productos elaborados de plásticos (-3,2%), las prendas de vestir y confecciones (-3,7%) y los productos minerales no metálicos (-3,2%). DANE (2014).

Grafico 1. Análisis del sector industrial en Colombia 2014



Fuente: DANE (2014)

2.2 ESTRUCTURA DEL MERCADO

2.2.1 Análisis de la demanda.

Los productos Cocos Alegría , van dirigidos a panaderías y tiendas ubicadas en el barrio Salomia, las empresas actuales no alcanzan a surtir la demanda

generada y la necesidad de los clientes a pesar de su gran tamaño pues no se dedican a la especialización de la hojuela de coco, los productos de esta clase son fabricados artesanalmente y solo se consumen en ciudades costeras como Buenaventura y Cartagena, varias personas viajan a esos lugares a degustar esas delicias que no consiguen en la ciudad, su necesidad no es satisfecha y se puede afirmar que esta potencialidad hace necesario la creación de una empresa en Cali dedicada específicamente a esta actividad de la hojuela de coco pues en Cali no hay mucha oferta de este producto.

2.2.2 Análisis de la oferta.

La oferta está regida por organizaciones que no producen a gran escala para abastecer el mercado sino que lo hacen sobre pedidos ya que la actividad principal no es producir hojuelas de coco, sino que lo hacen como complemento de su actividad productiva básica, esta oferta no es sino 50% del mercado no alcanzando a abastecer las necesidades de los clientes.

2.3 CARACTERISTICAS DEL PRODUCTO

2.3.1 Producto.

Las hojuelas de coco son muy parecidas a la hojuela de avena, este producto es extraído de la pulpa del coco seco en forma de hojuela, se elabora pelando el coco y en una rayadora especial se saca la hojuela para luego proceder a azucararla un poco , una vez se agreda el dulce se colocan en unas latas al calor del horno y después pasan a reposo en una mesa de acero inoxidable, como fortaleza se tiene la especialización de este producto ya que en la empresa únicamente se va a producir hojuela de coco, es una ventaja porque a los clientes se les permite con mayor facilidad el aseso al producto, la hojuela además suele ser decorativo en la

comida de la familias y acompañante de otros como el kellog´s, maní, tortas, roscones, entre otros, generándole proteína a los consumidores.

La hojuela de coco requiere cuidado por su delicadeza, debe empacarse y almacenarse a temperatura ambiente, no exponerse al calor ni al frio, se empacara individualmente en sobres similares al maní para que su crujiente textura no se pierda antes de que el consumidor la compre.

1.1.10. Cliente.

En la ciudad de Cali los principales clientes serán las Pymes que se dedican a la comercialización de postres y las tiendas para la distribución al menudeo.

1.1.11. Competencia.

En el momento no existe una fuerte competencia para el producto en sí, sin embargo existen muchos productos sustitutos, que amenazan con el normal consumo de la hojuela de coco.

La competencia se asemejan en el mercado actual no como empresas fabricadoras de hojuelas sino de otros productos, por lo tanto las fortalezas de dichas empresas es que ya existen en el mercado y cuentan con un porcentaje del mismo, pero poseen una debilidad enorme ya que no es la actividad principal la cual puede dejar vacíos en los requerimientos del cliente por la falta de oferta y especialización.

1.1.11.1. Clientes Actuales del Sector.

Actualmente se trabaja con pequeñas y medianas panaderías encargadas de comercializar panes, tortas, biscochos, mecato esto permite que él producto se ha utilizado como insumo de preparación y también como mecato individual el cual tiene una alta demanda en sus establecimientos, en la ciudad de Cali.

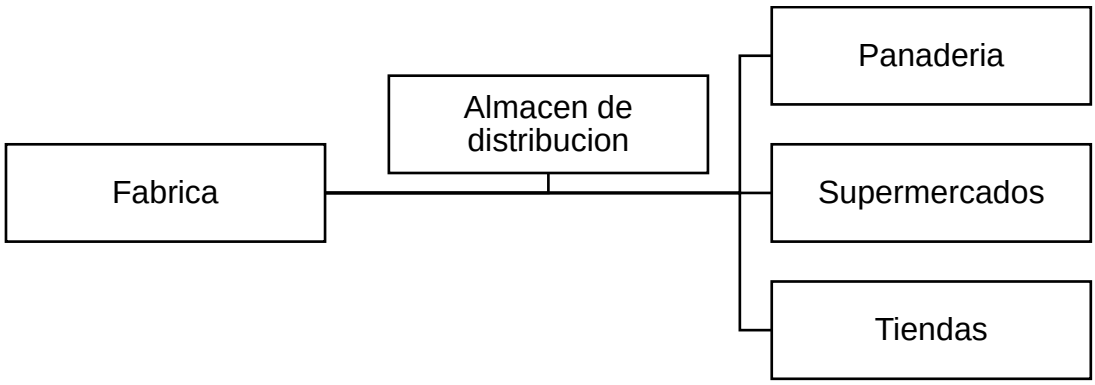
1.1.11.2. Competencia Indirecta.

La competencia indirecta es la empresa frutos frescos María Isabel Colombia S.A.S serían compañías de grandes superficies especializadas en producir y comercializar hojuelas de coco pero no es la especialización ya que trabajan otro tipo de producto como las uvas pasas, nueces y otro.

1.1.12. Canales de Distribución.

La siguiente grafica describe los canales de distribución de la empresa dedica a la fabricación y comercialización de hojuelas de coco.

Grafico 2. Canales de Distribución



Fuente: Elaboración Propia

2.4 ANÁLISIS DE LA DEMANDA

Teniendo en cuenta que mercado en el que se va a incursionar es poco explorado, para lograr la incursión del producto se desarrollaran estrategias como: contacto directo con el cliente, llamadas telefónicas, encuentros entrevistas con personas pertinentes al área de compras de los distintos clientes a fin de mostrar las características del sistema productivo.

Es importante clasificar la demanda de cocos alegría ya que esta medida ayudara a comprender mejor las posibilidades de colocación real en el mercado. En relación con la oportunidad, se maneja una demanda insatisfecha, ya que lo producido u ofrecido no alcanza a cubrir los requerimientos del cliente, en relación al mercado.

2.4.1 Diseño de la Investigación.

La investigación se realizó en lo zona de Villa del Prado comuna 5 zona Nororiental de Cali, a través de una encuesta la cual se elaboró a las panaderías y tiendas del sector, ya que es el mercado objetivo.

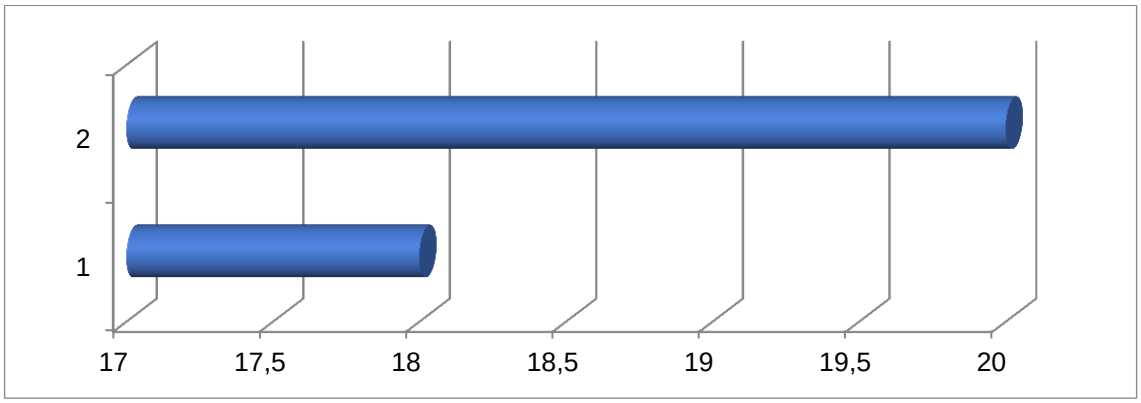
La encuesta se realizó en 20 establecimientos entre panaderías y tiendas, aplicada a empleados y propietarios con rango de edades entre 20 y 50 años.

Para esta investigación se realizó un análisis mediante tipo de investigación descriptiva, y método cuantitativo, a través de 20 encuestas realizadas en el mercado objetivo las cuales nos arrojaron lo siguiente:

Tabla 1. Pregunta 1. ¿Ha comprado alguna vez las hojuelas de coco?

Pregunta 1	fi	Fi	ni	Ni
Si	18	18	90%	90%
No	2	20	10%	100%

Grafico 3. Pregunta 1

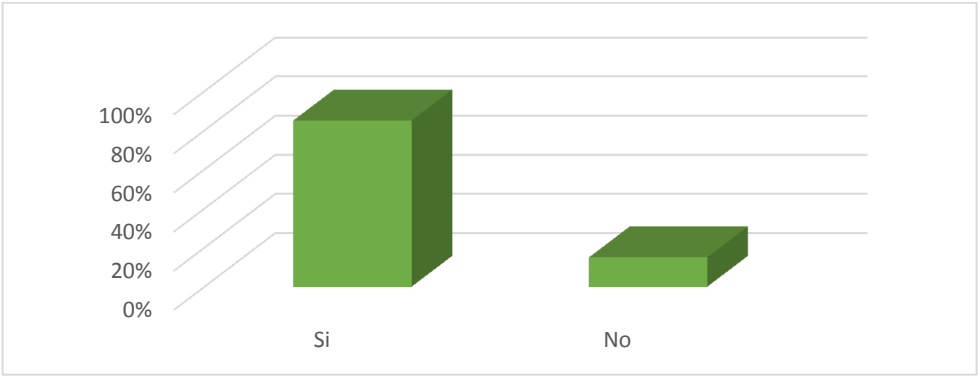


Como se puede observar las personas encuesta respondieron en un 90% que si han comprado hojuelas de coco, mientras que un 10% de las personas encuesta respondió que no.

Tabla 2. Pregunta 2. ¿Le gustaría encontrar en el mercado las hojuelas de coco?

Pregunta 2	fi	Fi	ni	Ni
Si	17	17	85%	85%
No	3	20	15%	100%

Grafico 4. Pregunta 2

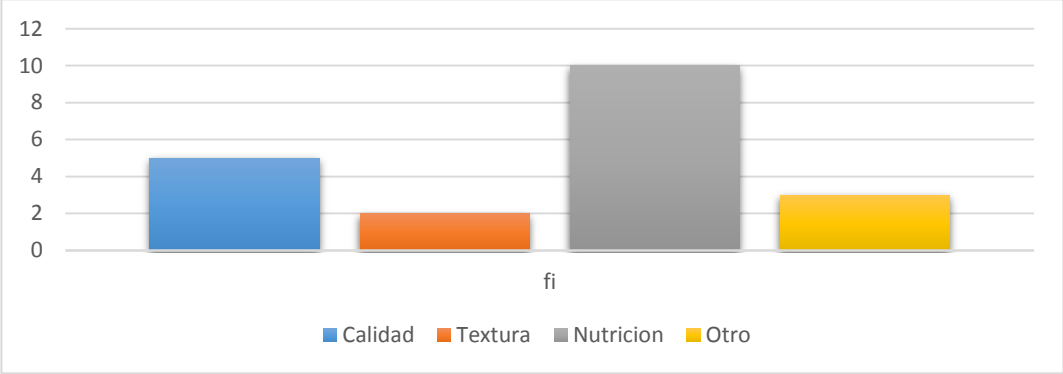


Se puede observar que las personas encuesta respondieron en un 85% que si les gustaría encontrar en el mercado hojuelas de coco, mientras que un 15% de las personas encuesta respondió que no.

Tabla 3. Pregunta 3. ¿Por qué compraría usted las hojuelas de coco?

Pregunta 3	fi	Fi	ni	Ni
Calidad	5	5	25%	25%
Textura	2	7	10%	35%
Nutrición	10	17	50%	85%
Otro	3	20	15%	100%

Grafico 5. Pregunta 3

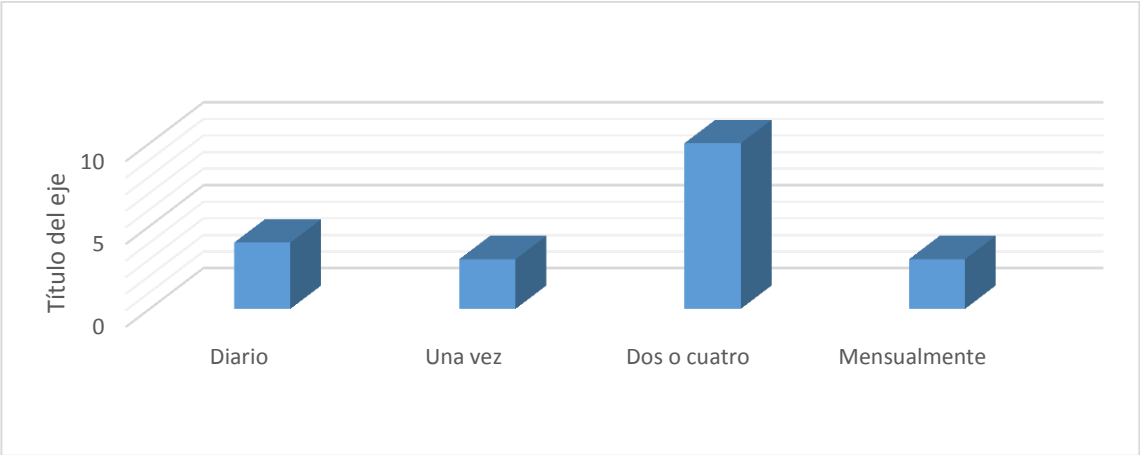


Las personas encuestadas respondieron en un 25% que comprarían hojuelas de coco por su calidad, mientras que un 10% respondió que por su textura, un 50% que por valor nutricional y un 15% que por otros motivos.

Tabla 4. Pregunta 4. ¿Con que frecuencia compraría hojuelas de coco?

Pregunta 4	fi	Fi	ni	Ni
Diario	4	4	20%	20%
Una vez	3	7	15%	35%
Dos o cuatro	10	17	50%	85%
Mensualmente	3	20	15%	100%

Grafico 6. Pregunta 4



Las personas encuestadas respondieron en un 20% que comprarían hojuelas de coco diariamente, mientras que un 15% una vez por semana, un 50% dos o cuatro días por semana y un 15% respondió que mensualmente.

Tabla 5. Pregunta 5. ¿Qué cantidad de hojuelas compraría?

Pregunta 5	fi	Fi	ni	Ni
Unidad	6	6	30%	30%
Docena	12	18	60%	90%
Centena	2	20	10%	100%

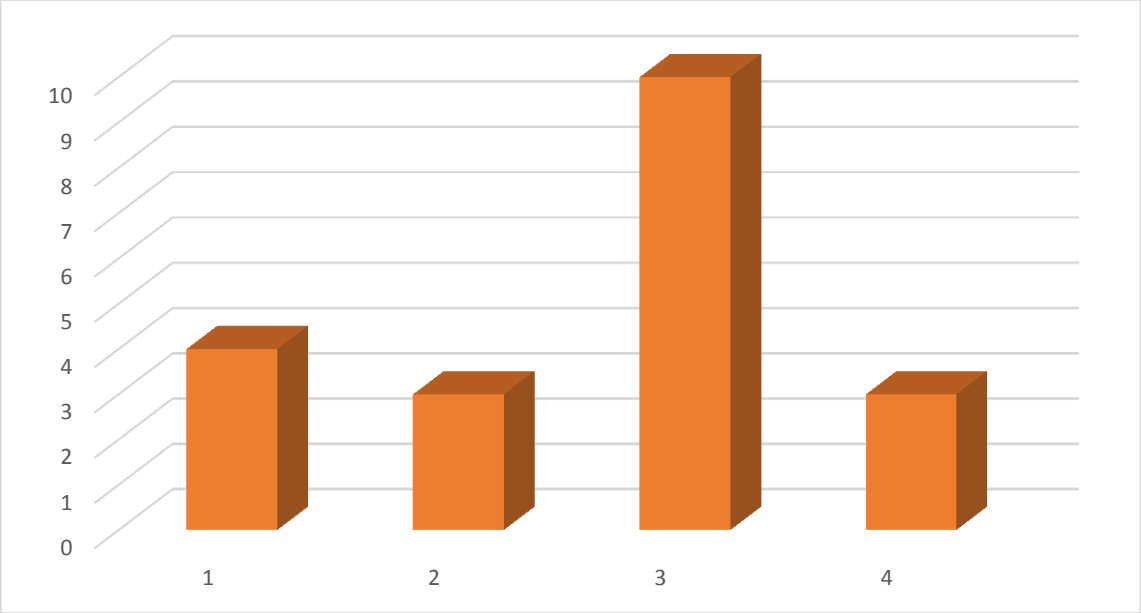
Grafico 7. Pregunta 5

Las personas encuestadas respondieron en un 30% que comprarían hojuelas de coco por unidad, mientras que un 60% por docena, y un 10% respondió que por centena.

Tabla 6. Pregunta 6. ¿Cada cuándo compraría las hojuelas de coco?

Pregunta 6	fi	Fi	ni	Ni
Diario	4	4	20%	20%
Una vez	3	7	15%	35%
Dos o cuatro	10	17	50%	85%
Todos los días	3	20	15%	100%

Grafico 8. Pregunta 6

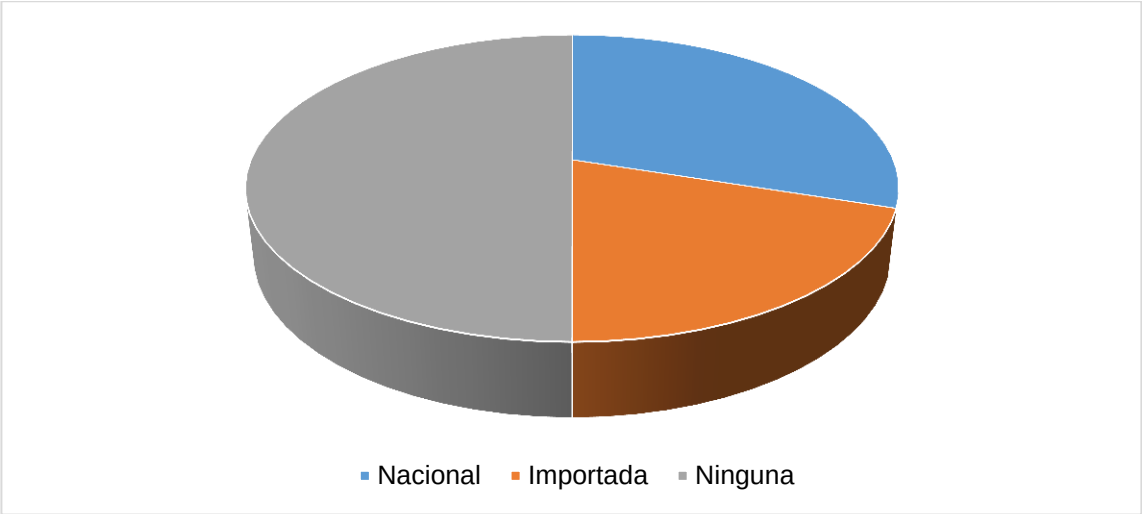


Como se puede observar las personas encuesta respondieron en un 20% que comprarían hojuelas de coco diariamente, mientras que un 15% una vez por semana, un 50% dos o cuatro días por semana y un 15% respondió que mensualmente.

Tabla 7. Pregunta 7. ¿Conoce este producto en el mercado, con qué empresa?

Pregunta 7	fi	Fi	ni	Ni
Nacional	6	6	30%	30%
Importada	4	10	20%	50%
Ninguna	10	20	50%	100%

Grafico 9. Pregunta 7



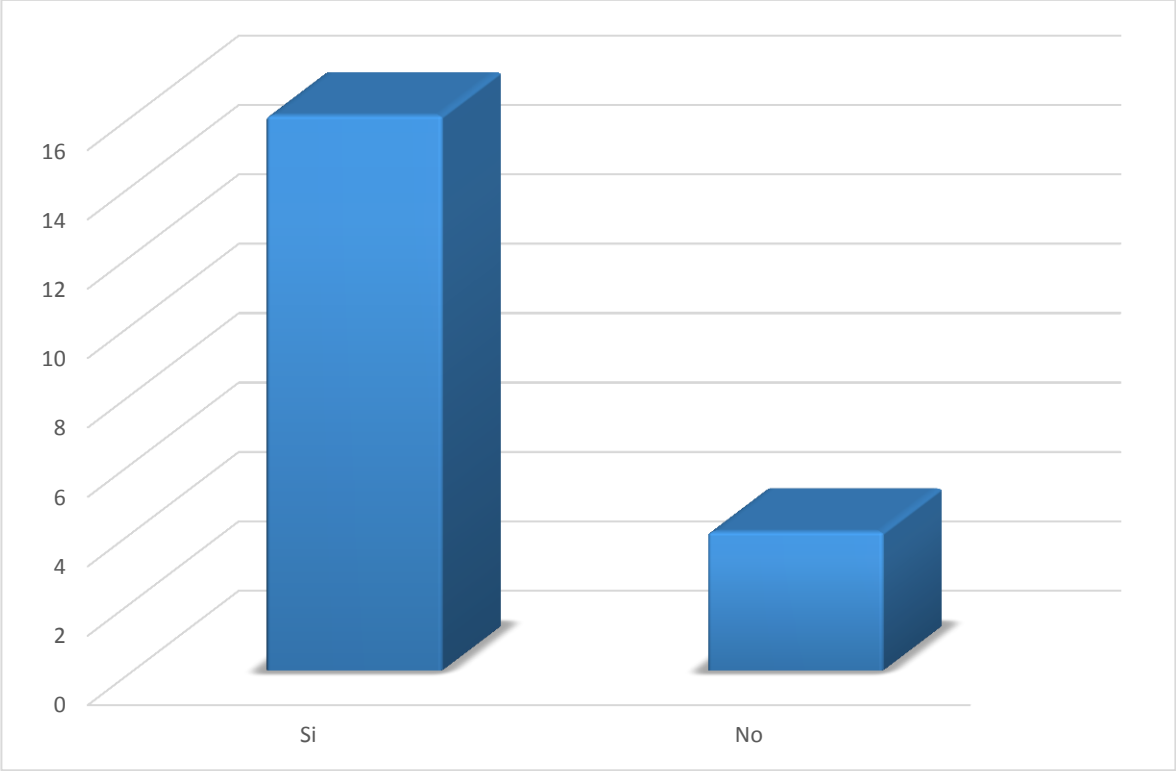
Fuente propia

Como se pueden observar las personas encuesta respondieron en un 30% que conoce las hojuelas de coco nacionalmente, mientras que un 20% una vez por importaciones, y un 50% de otras formas.

Tabla 8. Pregunta 8. ¿Usted está de acuerdo en que las hojuelas aportan a una buena alimentación?

Pregunta 8	fi	Fi	ni	Ni
Si	16	16	80%	80%
No	4	20	20%	100%

Grafico 10. Pregunta 8



Se puede observar las personas encuesta respondieron en un 80% que están de acuerdo que hojuelas de coco es un producto saludable, mientras que un 20% de las personas encuesta respondió que no.

2.5 PLAN DE MERCADEO

2.5.1 Estrategias para el producto

- Desarrollar una marca para que el producto puede ser fácil y rápidamente identificada por los clientes.
- Contar permanentemente con un sistema de atención al cliente
- Ejercer un estricto control de calidad, de tal manera que siempre se mantenga la calidad del producto.
- Buscar constantemente la innovación en cuanto a los diseños de los productos y la combinación, a manera de aplicaciones sobre otros materiales, y así poder satisfacer la demanda del nicho de mercado objetivo.

3 ESTUDIO TÉCNICO Y OPERACIONAL

3.1 INGENIERÍA DEL PROYECTO

3.1.1 Descripción del producto.

ATRIBUTOS: Nuestras crujientes y deliciosas hojuelas de Coco son finamente rebanadas y horneadas bajo un proceso especial que permite conservar la forma, olor y sabor de la fruta fresca. Nuestras hojuelas son ricas en fibra dietética, cero sodio y bajo en calorías.

- 100% fruta horneada al natural.
- No contiene persevantes, colorantes o sabores artificiales.
- Libre de grasa, libre de gluten, libre de Organismos Genéticamente Modificados.
- Bajo en Calorías y rico en Fibra Dietética!
- 100% fruta crujiente (Aprox. 1 mm de grosor, no son gomosas ni pegajosa, es fruta de verdad)

Imagen 1.

Fuente: Elaboración propia

BENEFICIOS: Los alimentos en hojuelas de coco son grandes aliados de la belleza y de la salud. Posee una larga lista de propiedades cosméticas, nutritivas, energéticas, medicinales y relajantes. Tiene propiedades tales como:

- Vitaminas y sales minerales y previene los trastornos gastrointestinales.
- Es diurética e ideal para combatir la retención de líquidos. Tiene un alto contenido en fibra que ayuda con los problemas de estreñimiento.
- La pulpa es rica en magnesio, calcio y fósforo y fortifica las uñas, el cabello y los dientes. Además, es ayuda a prevenir las manchas cutáneas.
- Propiedades que ayudan a equilibrar el sistema nervioso y a controlar la ansiedad.
- Contiene vitamina B, potasio, calcio, sodio y otros minerales. Esta combinación la hace ideal para restaurar los electrolitos en el cuerpo los cuales perdemos por sudoración excesiva.

3.1.2 Características del producto.

La ficha técnica ofrece una breve descripción del producto, vida útil y características del producto.

Tabla 9. Ficha técnica de coco confitado en hojuelas

FICHA TÉCNICA DE COCO CONFITADO EN HOJUELAS
NOMBRE: HOJUELAS DE COCO
DESCRIPCIÓN: Producto a base de coco tajado en hojuelas, azúcar y Caramelo. VIDA ÚTIL: 6 meses a partir de la fecha de producción
CARACTERISTICAS MICROBIOLOGICAS Recuento de microorganismos mesófilos <10.000 ufc/g Coliformes totales: <10 ufc/g Coliformes fecales: <10 ufc/g Hongos y Levaduras: <300 ufc/g CARACTERÍSTICAS FÍSICO QUÍMICAS Húmeda máxima:3% CARACTERÍSTICAS SENSORIALES ORGANOLEPTICAS: Color caramelo claro;
FORMA DE CONSUMO Producto destinado como materia prima en aquellos productos que requieran coco en hojuelas, excepto para aquella persona con dieta determinada.

Fuente:

3.1.3 Determinación de los materiales e insumos requeridos.

Los materiales que se utilizarán para la producción de alimentos a base de coco, son de fácil obtención y con precios asequibles. A continuación daremos una descripción de cada uno de ellos:

- Maquinas ralladoras de coco
- Bascula digital
- Máquina de desconche
- Horno industrial
- Latas de acero inoxidable
- Mesa de acero inoxidable

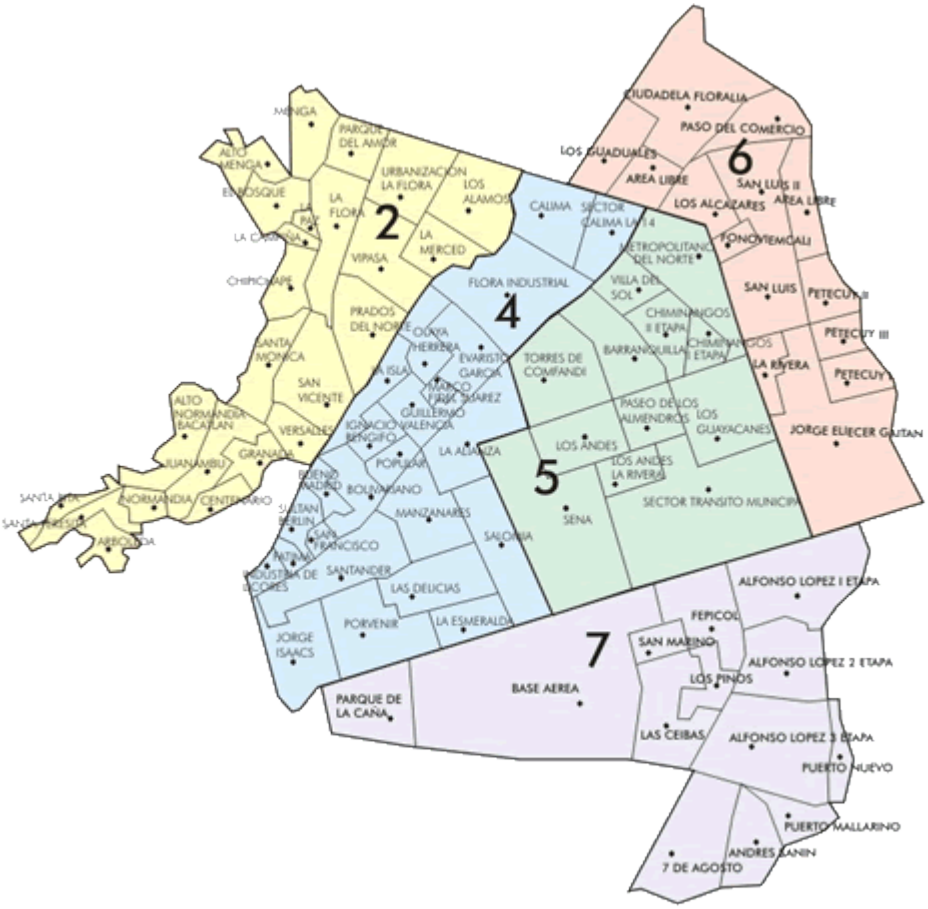
3.1.4 Definir el ámbito del proyecto.

El mercado objetivo al cual está dirigido él producto, es especialmente las panaderías y tiendas, que se encuentran ubicados en barrio Villa del Prado.

El segmento inicial es villa del prado o zona de tránsito la cual se puede ubicar en el mapa de Santiago de Cali como la comuna 5, con el fortalecimiento del proyecto nos ampliaremos a abarcar las comunas aledaños como lo son la comuna 4,5 y 6 del nororiente de Cali.

En la siguiente grafica se visualiza la comuna 5 la cual es el nicho de mercado de la empresa de hojuelas de coco.

Imagen 2. Mapa Santiago de Cali

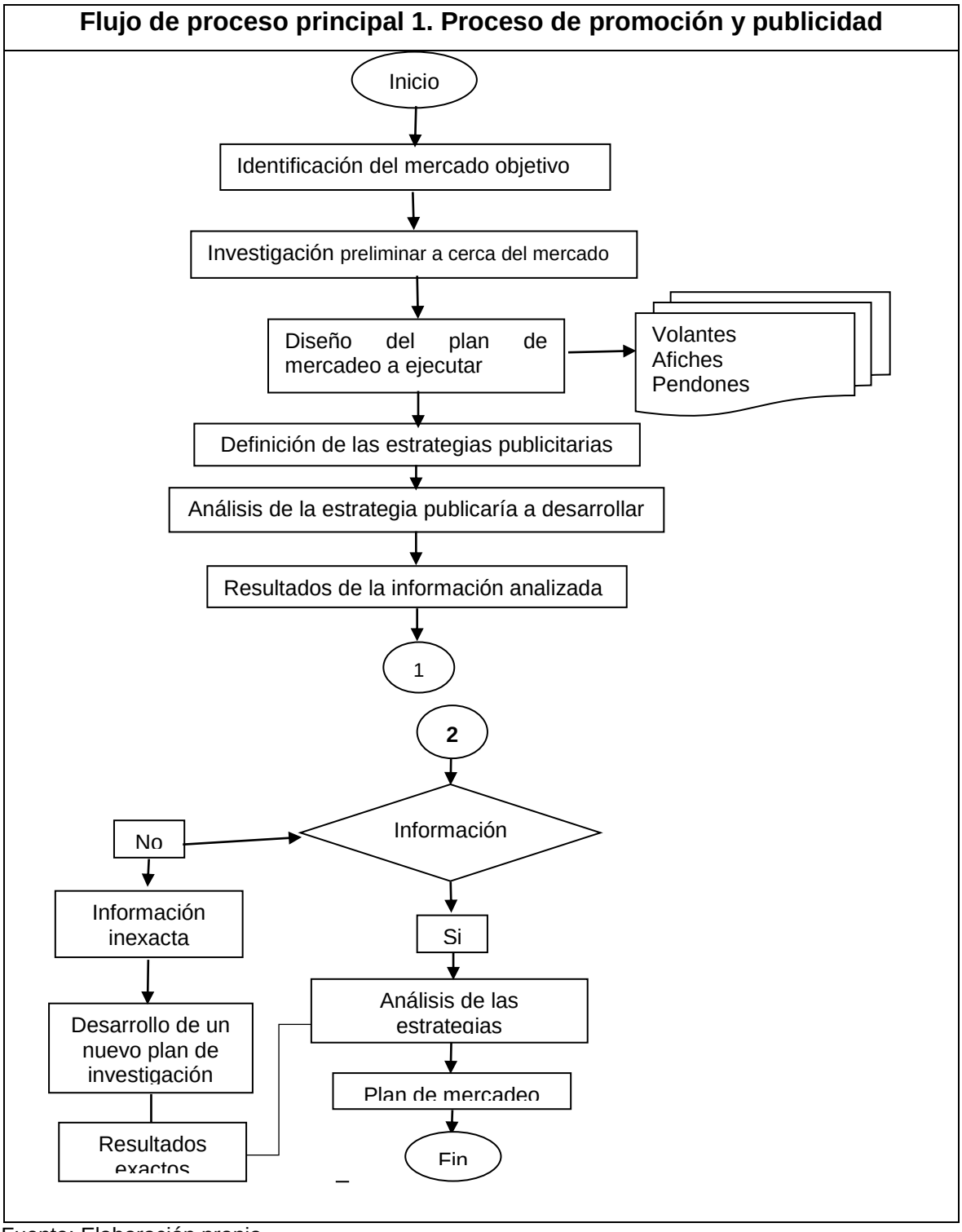


Fuente: (Departamento administrativo de planeación, 2013)

3.1.5 Macro proceso de la empresa

Fuente: Elaboración propia

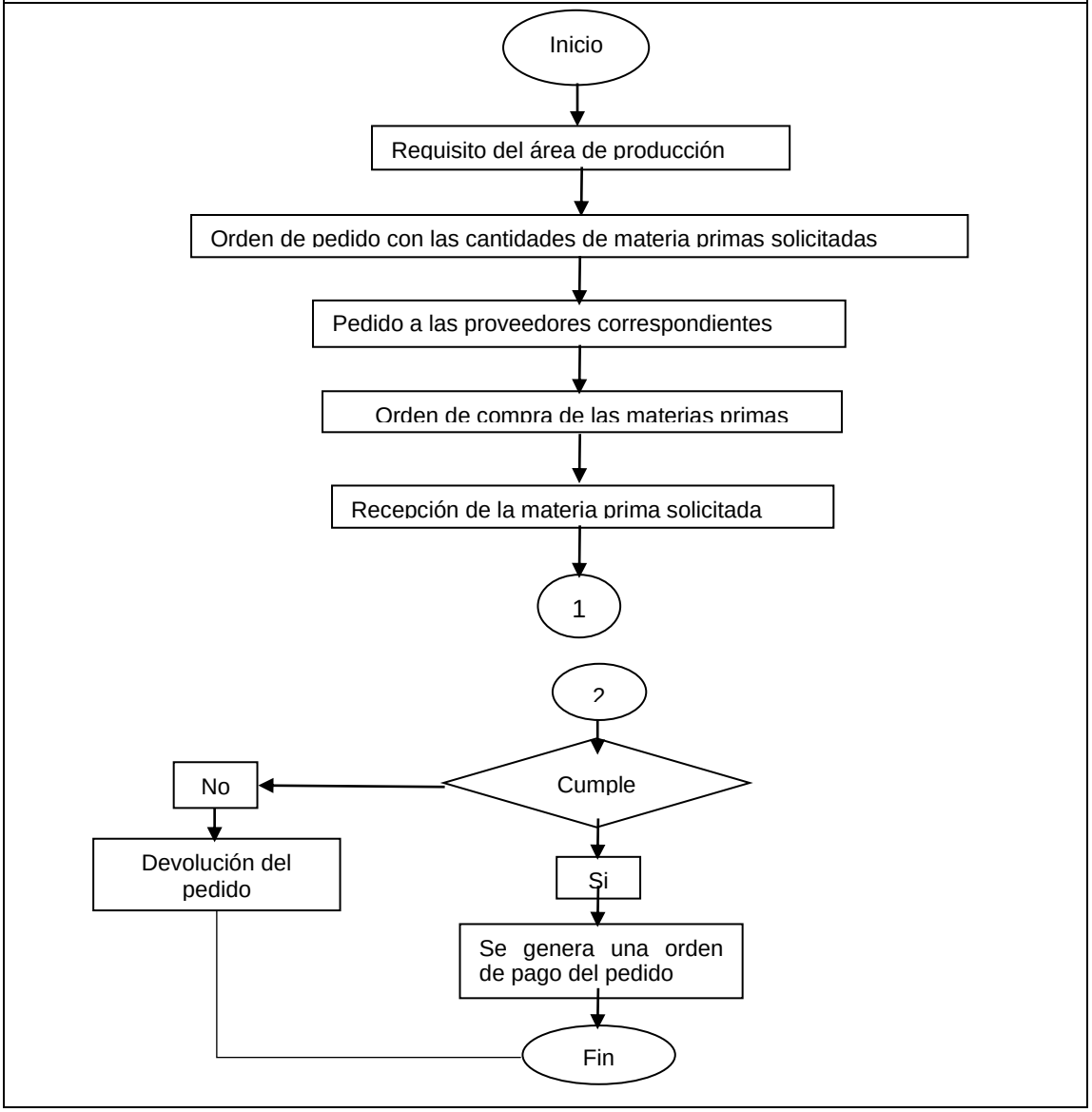
3.1.6 Flujograma de procesos



Fuente: Elaboración propia

Descripción: el proceso inicia con la identificación del mercado objetivo en el cual se va a desarrollar la promoción y publicidad del producto, posteriormente se diseña un plan de mercadeo dentro del cual se definen posibles estrategias a ejecutar, si análisis de la información nos presenta un balance positivo, se procederá al desarrollo de dicho plan.

Flujo de proceso principal 1. Proceso de compra de materias primas



Fuente: Elaboración propia

Descripción: el proceso inicia con la Requisición solicitada por el área de producción de acuerdo con la proyección de ventas envía por el área de mercadeo, posteriormente se genera una orden de compra, si está acorde con lo solicitado se realiza el pedido, el que las vez se revisa a su llegada para realizar la orden de pago.

3.1.7 Fuentes de tecnologías.

La tecnología adquirir para este proyecto es el computador, el cual se puede comprar en centro comerciales y almacenes de cadena, distribuidos en la ciudad.

3.1.8 Formas de adquirir la tecnología.

La compra de realizará en efectivo.

3.1.9 Costo de la tecnología

Portátil Toshiba Valor $1.800.000

3.1.10 Selección del Equipo

MAQUINA RALLADORA DE COCO	CARACTERÍSTICAS
	Modelo: RDCQ Fabricación: Gabinete en acero al carbón y cámara de procesamiento en ABS inyectado para uso alimentario de discos: 03 Velocidades: 01 Velocidad Revoluciones por minuto: 540RPM Peso Neto: 17.5 Kg. Voltaje: 220V / 60 Hz. Potencia: 1/3 Hp
HORNO INDUSTRIAL	**CARACTERISTICAS**
	Horno eléctrico de 50 cm, perillas con complementos metálicos, doble vidrio templado de seguridad, nuevo diseño de manija en acero inoxidable, luz en su interior, termostato, vidrio negro, voltaje 120V. **Peso:** 25,6 kg **Trazo:** 60,5 cm x 44 cm x 51,7 cm **Externas:** 61 cm x 51 cm x 52,4 cm
MESA DE ACERO INOXIDABLE	**CARACTERISITICAS**
	Elaborada en acero inoxidable Ref. 430 brillante calibre 24 Patas en tubo cuadrado de ½ Tapa principal y entrepaño con refuerzo en la parte inferior Medidas 1.10 mts de frente x 60 cms x 90 de alto
BBASCULA DIGITAL	**CARACTERISITICAS**

	Capacidad: 150 Kg. Precisión: 2 gr. Balanza solo peso. Carcasa en ABS. Plato en acero inoxidable. Dimensiones del plato: 230x190 mm. Protección IP64. Pantalla LCD retroiluminada.
MAQUINA DE DESCONCHE	**CARACTERISITICAS**
	Mesón de Desconche 90 Cm Mesón desconche 90 Completamente de acero inoxidable de 1,2 mm de espesor. Respaldo mural de 6 cms. Dimensiones (mm): 900x600x860 Peso neto (Kg): 25 Peso bruto (Kg): 30
PORTATIL	**CARACTERISITICAS**

	Marca: Toshiba Modelo:L45-B4216FL Procesador: Core® i5 4Ta. Generación Familia: Satélite® Tamaño de la Pantalla: 14.0 " Tipo de Pantalla: LED Tamaño de la Memoria RAM: 4 Gb Capacidad Disco Duro: 500 Gb Unidad óptica: Dvd±Rw

3.1.11 Costo de la inversión

CALCULO DE MAQUINARIA Y EQUIPO			
MAQUINARIA Y EQUIPO	**CANTIDAD REQUERIDA**	**VALOR MAQUINARIA**	**VALOR TOTAL**
Maquina ralladora de coco	1	1,950,000	1,950,000
Horno industrial	1	1,000,000	1,000,000
Máquina de desconche	1	850,000	850,000
Bascula digital	1	150,000	150,000
Latas de aluminio	10	25,000	250,000
Portátil	1	1,800,000	1,800,000
Impresora	1	250,000	250,000
Archivadores	1	350,000	350,000
Escritorio	1	250,000	250,000
Mesa de trabajo	1	500,000	500,000
TOTAL			7,350,000

4 ESTUDIO LEGAL

4.1 DESCRIPCIÓN DE LA IDEA DE NEGOCIO

La empresa Hojuelas de “Cocos Alegría”, nace de la idea de dos estudiantes de administración de empresa de 8 semestre que analizan la escasez de ese producto en el mercado ya que se encontró que no existe una empresa que abastezca las panaderías en cantidades grandes y no se encuentra en el mercado de mecato siendo esta una excelente oportunidad por este motivo se estudió su viabilidad.

“Cocos Alegría” tratará de vincular laboralmente a personas de escasos recursos que aprovechen la oportunidad de crecer laboralmente y como persona.

4.1.1 Misión.

Contribuir al bienestar y desarrollo de consumidores de alimentación sana, ofreciendo una nueva alternativa de nutrición alimenticia por medio de hojuelas de coco para consumir como cereal, en pastelerías y como mecato .Nuestro producto se encontrara en panaderías visualizando a futura la comercialización con supermercados de superficie. Nuestra empresa empleara personal vulnerable, logrando de esta manera aportar al mejoramiento de la ciudad por medio del empleo.

4.1.2 Visión.

Ser una organización que en el 2020 esta posesionada en todas las panaderías de ciudad de Santiago de Cali como un producto sano y necesario para una alimentación saludable. Permitiéndonos contribuir parte de la aceptación de nuestros productos en reclutamiento de más personal de bajos recursos.

4.1.3 Valores corporativos

- Respeto: Es reconocer y aceptar el valor de los demás, sus derechos y su dignidad.
- Responsabilidad: Cumplir con las obligaciones y compromisos adquiridos, asumiendo las consecuencias de las acciones y omisiones.
- Lealtad: Fidelidad, sentido de pertenencia y compromiso con la organización y su gente.
- Trabajo en equipo: Unión de fuerzas coordinadas hacia el logro de los objetivos laborar en armonía, acordar métodos de trabajo, comunicación permanente, clara y efectiva.
- Mejoramiento continuo: Filosofía individual, grupal y organizacional que busca la excelencia pasó a paso en busca de una solidez con respaldo.
- Servicio al cliente: Atención a las necesidades y expectativas de los clientes, de tal manera que se logre un alto nivel de satisfacción.
- Competitividad: Mantener y mejorar la calidad, el servicio al cliente y el desarrollo tecnológico, garantizando precios adecuados.
- Confianza y Transparencia: Compromiso responsable con nuestro entorno, actuando honestamente.
- Innovación y Renovación: Permanente superación para asegurar nuestra competitividad ante el entorno cambiante.

4.1.4

4.1.5 Objetivos estratégicos

4.1.5.1 Objetivos de producción

- Mejorar el producto terminado mediante el desarrollo de nuevas estrategias de producción que aumente la expectativa del cliente.
- Realizar capacitaciones continuas para sostenimiento de la calidad tanto en procesos como en producto terminado.

- Realizar mantenimiento y reparación de la maquinaria instalada para evitar posibles deterioros que afecten la producción.
- Implementar control de inventarios para reducir costos en las materias primas.
- Aumentar la producción mediante la proyección en ventas mes a mes, manteniendo siempre la calidad y los costos de producción.

4.1.5.2 Objetivos administrativos

- Elaborar y controlar los presupuestos a partir de una base de datos históricos.
- Realizar una revisión y control periódico del comportamiento de flujo de caja que asigne recursos de caja menor de acuerdo a las necesidades.
- Controlar gastos innecesarios revisando periódicamente todos y cada uno de los procesos llevado a cabo dentro del área de trabajo.
- Capacitar y alinear al personal de manera que esté comprometido con los principios corporativos del taller, mediante el aporte de conocimientos a partir de un estilo de liderazgo.
- Diseñar e implementar un manual de funciones que optimice los procesos reduzca los costos de mano de obra y defina los puestos de trabajo de acuerdo en al área en que cada persona opere.

4.1.5.3 Objetivos de mercadeo

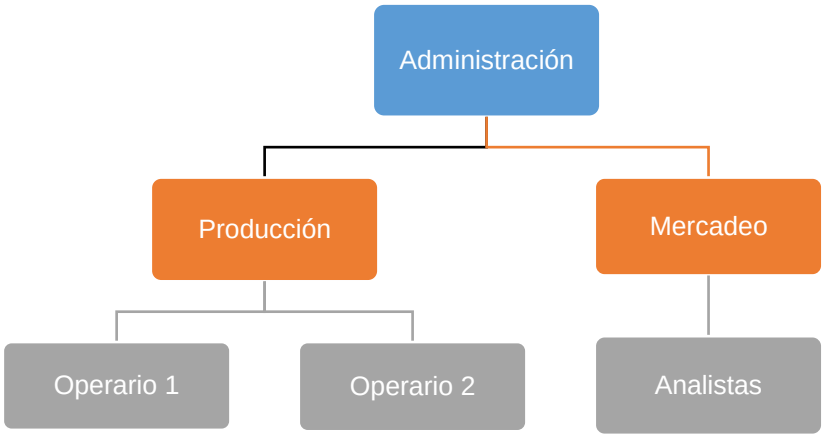
- Desarrollar una marca para que el producto puede ser fácil y rápidamente identificada por los clientes.
- Contar permanentemente con un sistema de atención al cliente
- Ejercer un estricto control de calidad, de tal manera que siempre se mantenga la calidad del producto.

- Buscar constantemente la innovación en cuanto a los diseños de los productos y la combinación, a manera de aplicaciones sobre otros materiales, y así poder satisfacer la demanda del mercado.

4.2 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

La estructura organizacional diseñada para la empresa “Cocos Alegría”, es por departamentos, debido a su tamaño, procesos y actividades, por lo cual se dividirá en tres departamentos: administración, producción y mercadeo, de la siguiente forma:

4.2.1 Organigrama



Fuente: Elaboración propia

Estos departamentos desarrollaran las siguentes funciones:

4.2.1.1 Departamento de Administración:

- Administrar, planificar y controlar las actividades de la empresa.

- Reclutamiento, selección y contratación del personal cuando se requiera.
- Elaboración de los contratos de trabajo, así como de las liquidaciones del sueldo del personal.
- Emisión de las facturas al crédito y contado, así como del control de las ventas de la empresa.
- Emisión de cheques para pago de proveedores y acreedores

4.2.1.2 Departamento de Producción:

- Compras de materiales, insumos, materia prima, otros.
- Manejo de las bodegas de producto terminado y materia prima
- Verificar que todas las materias primas necesarias para la producción del producto se encuentren listas para su uso.
- Se encarga del proceso de producción del producto.
- Se encargara de que todas las maquinarias correspondientes al área de producción se mantengan en buen estado.
- Se encarga que el producto sea almacenado en un lugar que reúna las condiciones necesarias para un correcto almacenamiento, evitando algún deterioro en el producto.

4.2.1.3 Departamento de mercadeo y ventas

- Definir el producto de acuerdo con los requerimientos, gustos y necesidades de los clientes.
- Crear canales de comunicación entre el taller y los clientes
- Generar informes y reportes sobre las proyecciones de ventas
- Realizar planes de mercadeo para las promociones y campañas publicitarias

4.3 DISEÑO DE PUESTOS

4.3.1 Descripción de puesto administrador

MANUAL DE DESCRIPCIÓN DE CARGOS
COCOS ALEGRIA

DATOS DE IDENTIFICACIÓN				
Nombre de puesto		Administrador		
División y/o Departamento al que pertenece		Administrativa		
DESCRIPCIÓN DEL PUESTO				
Controlar las actividades de administración del taller, elaborando e interpretando las herramientas contables, tales como: registros, estados de cuenta, cuadros demostrativos, estados financieros, presupuesto y otras necesarias para garantizar la efectiva				
FUNCIONES DEL PUESTO				
Principales tareas a realizar	**Conocimientos requeridos por el personal**	**Habilidades y destrezas requeridas**		
Revisa y verifica los movimientos y registros contables, estados de cuentas, conciliaciones bancarias, cierres de cuentas y balances de comprobación	Analizar leyes y reglamentos que rigen los procesos administrativos.	Principios administrativos.		
Elabora y analiza cuadros relacionados con el movimiento y gastos administrativos.	Comprender información de diversa índole.	Leyes, normas y reglamentos que rigen los procesos administrativos.		
Lleva registro y control de proveedores.	Mantener relaciones personales.	Sistemas operativos.		
Tramita las liquidaciones de impuesto y cualquier otro asunto del régimen tributario.	Expresarse en forma oral y escrita de manera clara y precisa.	Procesador de palabras.		
Cumple con las normas y procedimientos de higiene y seguridad integral, establecidos por la organización.	Organizar el trabajo en una unidad de administración.	Paquetes de gráficos.		
Vela por el cumplimiento de la normativa legal vigente que rige la materia.	Realizar cálculos numéricos.	Hoja de cálculo.		
COMPETENCIAS				
Trabajo en Equipo	Valorar y participar activemente en equipo para conseguir el objetivo común			
Iniciativa	Promueve y participa en la generación de ideas (diseños) exclusivas para la compañía y sus clientes			
Comunicación	Comparte y expresa claramente la información			
REQUISITOS				
Educación				
Superior	Estar cursando o ser profesional de administracion de empresas			
Experiencia requerida	2 años			
Capacitación complementaria	Talleres y capacitaciones de manejo de personal			
Artes				
Otros	N/A			
RESPONSABILIDADES				
Manejo de información confidencial	Es responsable directo de dinero en efectivo, contratos y ejecución de presupuesto.			
MEDIOS				
Mesas de dibujo, archivos, computadores, Telefonos y Fotocopiado				
ESFUERZO				
Esfuerzo Mental		**Esfuerzo Físico**		
El trabajo requiere más esfuerzo físico que mental		**Posición del cuerpo**	**Tipo de trabajo**	**Porcentaje del día**
El trabajo requiere esfuerzo mental promedio		De pie		10
El trabajo requiere mas esfuerzomental que físico	X	Sentado		90
TIEMPO				
Horario	Lunes a viernes de 8:00 am a 12:00 m y de 2:00 pm a 6:00 pm - sabados de 8:00 am a 1:00 pm			
CONDICIONES DE TRABAJO				
Ambiente físico		**Porcentaje**		
Oficinas		80		

Fuente: Elaboración propia

4.3.2 Descripción de jefe de mercadeo y ventas

MANUAL DE DESCRIPCIÓN DE CARGOS
COCOS ALEGRIA

DATOS DE IDENTIFICACIÓN	
Nombre de puesto	Jefe de mercadeo y ventas
División y/o Departamento al que pertenece	Mercadeo y ventas

DESCRIPCIÓN DEL PUESTO

Planear, dirigir y controlar estudios de mercadeo, analizar resultados y apoyar en el desarrollo del producto.

FUNCIONES DEL PUESTO
Proyectar y controlar metas y presupuestos de ventas y cartera.
Cumplir oportunamente con la entrega de acciones correctivas, preventivas y de mejora, solicitadas a partir de las auditorias u otras fuentes, para garantizar el mantenimiento y mejora del sistema de gestión.
Diseñar y hacer permanente seguimiento al cumplimiento del presupuesto de ventas para el mercado.
Establecer las políticas de mercadeo, publicidad, eventos, promociones y de todas las actividades que permitan el posicionamiento de la imagen de la compañía en el mercado.

COMPETENCIAS	
Trabajo en Equipo	Valorar y participar activemente en equipo para lograr el objetivo
Iniciativa	Promueve y participa en la generación de ideas exclusivas para la compañía y sus clientes
Comunicación	Comparte y expresa claramente la información
REQUISITOS	
Educación	
Superior	Profesional en mercadeo y ventas, Administracion de empresas, afines
Experiencia requerida	2 años
Capacitación complementaria	
Artes	Conocimiento en trabajos artesanales (Si lo tiene)
Otros	Publicidad y Marketing
RESPONSABILIDADES	
Relaciones públicas	Manejo y cuidado de las relaciones con los clientes
Manejo de información confidencial	Se debe guardar confidencialmente sobre la informacion de cada cliente.

MEDIOS

Mesas de dibujo, archivos, computadores, Telefonos y Fotocopiado

ESFUERZO				
Esfuerzo Mental		**Esfuerzo Físico**		
El trabajo requiere más esfuerzo físico que mental		**Posición del cuerpo**	**Tipo de trabajo**	**Porcentaje del día**
El trabajo requiere esfuerzo mental promedio		De pie	**X**	10
El trabajo requiere mas esfuerzo mental que físico	**X**	Sentado	**X**	90
TIEMPO				
Horario	ernes de 8:00 am a 12:00 m y de 2:00 pm a 6:00 pm - sabados de 8:00 am			
CONDICIONES DE TRABAJO				
Ambiente físico		**Porcentaje**		
Oficinas		80		
Archivos		20		

Fuente: Elaboración propia

4.3.3 Descripción de jefe de producción

MANUAL DE DESCRIPCIÓN DE CARGOS
COCOS ALEGRIA

DATOS DE IDENTIFICACIÓN	
Nombre de puesto	Jefe de producción
División y/o Departamento al que pertenece	Producción

DESCRIPCIÓN DEL PUESTO

Planear, dirigir y controlar el proceso productivo bajo estrictos estandares de calidad.

FUNCIONES DEL PUESTO
Revisar, controlar y maximizar la producción
Revisar y registrar la informacion diaria de calidad
Diseñar y hacer permanente seguimiento al cumplimiento de la producción
Supervisar, evaluar y coordinar al personal operativo

COMPETENCIAS	
Trabajo en Equipo	Valorar y participar activemente en equipo para lograr el objetivo
Iniciativa	Promueve y participa en la generación de ideas exclusivas para la compañía y sus clientes
Comunicación	Comparte y expresa claramente la información

REQUISITOS	
Educación	
Superior	Profesional en Ingenieria Industrial, Administracion de empresas, afines
Experiencia requerida	2 años
Capacitación complementaria	
Artes	
Otros	Seguridad industrial

RESPONSABILIDADES	
Relaciones públicas	
Manejo de información confidencial	Se debe guardar confidencialmente sobre la informacion de cada cliente.

MEDIOS

Mesas de dibujo, archivos, computadores, Telefonos y Fotocopiado

ESFUERZO				
Esfuerzo Mental		**Esfuerzo Físico**		
El trabajo requiere más esfuerzo físico que mental		**Posición del cuerpo**	**Tipo de trabajo**	**Porcentaje del día**
El trabajo requiere esfuerzo mental promedio		De pie	**X**	10
El trabajo requiere mas esfuerzo mental que físico	**X**	Sentado	**X**	90

TIEMPO	
Horario	ernes de 8:00 am a 12:00 m y de 2:00 pm a 6:00 pm - sabados de 8:00 am

CONDICIONES DE TRABAJO	
Ambiente físico	**Porcentaje**
Oficinas	80
Archivos	20

4.3.4 Descripción de cargos del analista de mercadeo

MANUAL DE DESCRIPCIÓN DE CARGOS
COCOS ALEGRIA

DATOS DE IDENTIFICACIÓN	
Nombre de puesto	Analista de mercadeo
División y/o Departamento al que pertenece	Mercadeo y ventas
DESCRIPCIÓN DEL PUESTO	
Realizar seguimiento a nuestros clientes mediante medios de comunicación y certificar su difusión	
FUNCIONES DEL PUESTO	
Coordinar con los talentos todos los recursos necesarios para llevar a cabo la publicidad. Supervisar la oportuna publicación de información de interés que desee suministrar la cadena en los siguientes puntos de contacto del cliente: revista de ofertas, página Web, piso de ventas, pantallas de plasma, vallas o medios masivos.y mejora del sist Hacer Seguimiento y elaborar reportes mensuales de la gestión de comercialización con su respectivo análisis y recomendación	
COMPETENCIAS	
Trabajo en Equipo	Valorar y participar activemente en equipo para lograr el objetivo
Iniciativa	Promueve y participa la relacion entre clientes productos
Comunicación	Comparte y expresa claramente la información
REQUISITOS	
Educación	
Superior	Profesional en mercadeo y ventas, Comunicación social, afines
Experiencia requerida	2 años
Capacitación complementaria	
Otros	Medios, Pagina web, Diseño grafico
RESPONSABILIDADES	
Relaciones públicas	Manejo y cuidado de las relaciones con los clientes
Manejo de información confidencial	Se debe guardar confidencialmente sobre la informacion de cada cliente.
MEDIOS	
Mesas de dibujo, archivos, computadores, Telefonos y Fotocopiado	

ESFUERZO				
Esfuerzo Mental		**Esfuerzo Físico**		
El trabajo requiere más esfuerzo físico que mental		**Posición del cuerpo**	**Tipo de trabajo**	**Porcentaje del día**
El trabajo requiere esfuerzo mental promedio		De pie	**X**	10
El trabajo requiere mas esfuerzo mental que físico	**X**	Sentado	**X**	90
TIEMPO				
Horario	ernes de 8:00 am a 12:00 m y de 2:00 pm a 6:00 pm - sabados de 8:00 am			
CONDICIONES DE TRABAJO				
Ambiente físico		**Porcentaje**		
Oficinas		80		
Archivos		20		

Fuente: Elaboración propia

4.3.5 Descripción de operario

MANUAL DE DESCRIPCIÓN DE CARGOS
COCOS ALEGRIA

DATOS DE IDENTIFICACIÓN	
Nombre de puesto	Analista de mercadeo
División y/o Departamento al que pertenece	Mercadeo y ventas

DESCRIPCIÓN DEL PUESTO

Operar efectivamente las máquinas y herramientas, velar por el control oportuno de la produccion

FUNCIONES DEL PUESTO
Elaborar productos de calidad Cumplir con la produccion de manera eficiente Respetar las normas de seguridad industrial establecidas por la empresa

COMPETENCIAS	
Trabajo en Equipo	Valorar y participar activemente en equipo para lograr el objetivo
Iniciativa	Promueve y participa la relacion entre clientes productos
Comunicación	Comparte y expresa claramente la información

REQUISITOS	
Educación	
Tecnica	Produccion
Experiencia requerida	1 año
Capacitación complementaria	
Otros	

RESPONSABILIDADES	
Relaciones públicas	Manejo y cuidado de la maquinaria
Manejo de información confidencial	Se debe guardar confidencialmente sobre la informacion de cada cliente.

MEDIOS

Mesas de dibujo, archivos, computadores, Telefonos y Fotocopiado

ESFUERZO				
Esfuerzo Mental		**Esfuerzo Físico**		
El trabajo requiere más esfuerzo físico que mental		**Posición del cuerpo**	**Tipo de trabajo**	**Porcentaje del día**
El trabajo requiere esfuerzo mental promedio		De pie	**X**	10
El trabajo requiere mas esfuerzo mental que físico	**X**	Sentado	**X**	90

TIEMPO	
Horario	ernes de 8:00 am a 12:00 m y de 2:00 pm a 6:00 pm - sabados de 8:00 am

CONDICIONES DE TRABAJO	
Ambiente físico	**Porcentaje**
Oficinas	80
Archivos	20

Fuente: Elaboración propia

4.4 RECLUTAMIENTO DEL PERSONAL

Para realizar el proceso de reclutamiento del personal la empresa “Cocos Alegría” desarrollara una serie de técnicas y procedimientos orientados a atraer candidatos potencialmente calificados y capaces de ocupar cargos dentro del mismo.

Por lo anterior, utilizaremos los diversos medios de comunicación como son:

- Clasificados de prensa
- Agencias de empleos
- Página web del taller
- Recomendados

4.4.1 Selección del personal.

Para escoger a la persona apta para ocupar dicho cargo, se realizaran los siguientes procedimientos:

Paso 1. Recepción preliminar de candidatos (hojas de vida)

En este paso el taller reclutaran las correspondientes hojas de vida, luego realiza una preselección basada en los perfiles para cada vacante.

Paso 2. Entrevista de clasificación

Los candidatos preseleccionados son entrevistados para comprobar si cumplen el perfil del cargo. Esta entrevista sirve para separar los candidatos que seguirán el proceso.

Paso 3. Aplicación de pruebas

Las pruebas las aplicaremos dependiendo del cargo al que aspira la vacante y esas son:

- Pruebas psicotécnicas: Se aplican a las personas para apreciar su desarrollo mental, sus aptitudes, habilidades, etc. Se utilizan para conocer mejor a las personas con miras a tomar la decisión de admisión orientación profesional, diagnóstico de personalidad, etc.

- Pruebas de personalidad: Sirven para analizar los diversos rasgos de la personalidad, sean determinados por el carácter o por el temperamento.

Paso 4. Entrevista de selección

Después de validar las pruebas presentadas por los candidatos, el taller convoca nuevamente a entrevistas. Esta entrevista es de profundidad, y pretende identificar si el candidato puede desempeñar el cargo, compara con respecto a otras personas que han solicitado el cargo.

Paso 5. Entrevista con el jefe de área

Pasan los 3 candidatos a entrevista con el jefe de área y este escoge al candidato más idóneo para ocupar el cargo. Y posteriormente se realizan las afiliaciones correspondientes para el candidato.

Paso 6. Examen médico

Después ser escogido para ocupar el puesto se realizan los correspondientes exámenes médicos y se crea un expediente de la salud del colaborador.

Paso 7. Contratación

Después de realizar los correspondientes exámenes el candidato escogido para ocupar el cargo se dirige al área de recursos humanos para firmar el contrato de trabajo.

4.5 CONTRATACIÓN

Si el seleccionado reúne las condiciones médicas y aptitud para ocupar el cargo, se procederá a realizar su vinculación laboral. En todos los casos será necesaria la autorización del jefe del área al cual será vinculado. Todo proceso de contratación laboral se hará mediante la modalidad de **Contrato a término fijo (Por un periodo de seis meses).**

El trabajador vinculado de esta manera tendrá derecho a todas las prestaciones sociales y seguridad social. El Contrato será prorrogable o renovable, por un periodo igual al inicialmente pactado.

4.6 INDUCCIÓN Y CAPACITACIÓN

Los programas de Inducción o de re inducción serán para el personal contratado o a aquellos empleados que cambien de área o sean promovidos dentro del taller.

El programa de Inducción del taller se desarrollara de la siguiente forma:

4.6.1 Inducción general de la empresa:

- Breve historia de la empresa
- La misión, visión y valores de la empresa
- Reglamento interno de trabajo
- Información sobre horarios de trabajo y sobre los aspectos prestacionales.

4.6.2 Inducción específica sobre el puesto de trabajo.

Se darán detalles sobre:

- Manual de Funciones y procedimientos del cargo.
- Se explicará el alcance de las responsabilidades, deberes y obligaciones inherentes al cargo.
- Al finalizar el primer mes del período de prueba, el jefe de área realizará una evaluación.

4.6.3 Entrenamiento en el Cargo.

El entrenamiento en el cargo consiste en informar al empleado recién vinculado sobre cómo hacer su trabajo. Ello implica una explicación sobre los trámites y procedimientos administrativos en aspectos como suministro de elementos para oficina, trámites para el otorgamiento de permisos y pedidos de muebles para oficina entre otros. Será responsabilidad del jefe de área inmediato éste programa de entrenamiento en el cargo.

4.7 ESTUDIO LEGAL

Para el desarrollo de las actividades de producción y comercialización de hojuela de coco, la empresa deberá seguir la siguiente normatividad:

4.7.1 Registro sanitario de alimentos.

Todo alimento que se expenda directamente al consumidor bajo marca de fábrica y con nombres determinados, deberá contar con registro sanitario INVIMA. El registro se expide de manera automática, tiene una vigencia de diez (10) años y puede renovarse.

Requisitos:

Presentar los siguientes documentos foliados (enumerados) en la parte superior derecha de la hoja, tomando como primer folio la consignación, y legajados (gancho legajados plástico) en carpeta blanca tamaño oficio:

1. Recibo original (copia al carbón) de la consignación de acuerdo al código de tarifa establecido para el producto (– Trámites y Servicios –Tarifas). Si el pago se realiza de manera electrónica, adjuntar la copia de la transacción.
2. Formularios diligenciados correctamente y firmados por el representante legal o apoderado (– Trámites y Servicios– Formatos - Alimentos – Formulario de registro sanitario automático, renovación y actualización de la información de alimentos). De allí diligenciar:

a) Información básica
b) Expedición de registro sanitario nuevo o renovación
c) Modelo de ficha técnica (por variedad si las presenta)

3. Certificado de existencia y representación legal del titular y fabricante o matrícula mercantil con vigencia no superior a tres (3) meses a la fecha de radicación del trámite. («Instituto Nacional de Vigilancia de Medicamentos y Alimentos», 2014)

4.7.2 Buenas Prácticas de Manufactura.

Las Buenas Prácticas de Manufactura (BPM) decreto 3075/97 deben incorporarse en la industria de producción con el fin de garantizar que los productos se fabriquen en condiciones higiénicas y sanitarias adecuadas y se minimicen los riesgos de causar enfermedades.

El Programa Tutor en BPM le permitirá:

- Realizar auto diagnóstico de la forma como su organización cumple con la seguridad, inocuidad y calidad, frente a los requisitos del decreto 3075/97 (BPM).
- Diseñar y documentar con la participación de un equipo de trabajo integral y con el apoyo de un tutor, las actividades que requiere adelantar para poder cumplir con los requisitos de las BPM.
- Acoplar con la participación de los responsables internos de los procesos y procedimientos, los manuales, formatos, cronogramas e instructivos, para cumplir con los requisitos de las Buenas Prácticas de Manufactura.
- Verificar el diseño y documentación y su eficacia frente a los requisitos definidos.
- Estructurar un área de calidad en su empresa que le permita apoyar el cumplimiento de la normatividad legal existente en el país.
- Establecer indicadores de gestión sobre el cumplimiento de los requisitos de las BPM y generar un plan de mejora continua, preventiva y permanente.
- Generar compromiso con la Seguridad, Inocuidad y calidad para cumplir y mantener activa la documentación generada en el Tutor en BPM.

Metodología:

- El empresario y dos colaboradores asisten al taller de inducción que da inicio al desarrollo del programa. En este taller, se entregará un manual impreso del tutor en BPM y un auto diagnóstico que realizará el empresario, el cual le permite identificar el cumplimiento de los requisitos de las Buenas Prácticas de Manufactura.
- Se asigna un tutor experto en BPM, quien lo acompañará de forma personalizada durante15 horas en su empresa para trabajar con el equipo asignado para las BPM.

- El programa se desarrolla en 5 módulos, cada uno de tres horas, en cada uno de los módulos se apoyará el desarrollo de los documentos por parte del responsable de cada proceso y serán entregados en la siguiente reunión. («Cámara de Comercio de Bogotá - Tutor Buenas Prácticas de Manufactura», 2014)

4.7.3 Aspecto legal.

COCOS ALEGRIA S.A.S se constituirá bajo la figura de Sociedad por acciones simplificada (S.A.S), se llegó a esta conclusión teniendo en cuenta el número de integrantes que conformarán la sociedad y porque la responsabilidad es hasta el monto de los aportes, además porque cuenta con ventajas que facilitan la iniciación de la actividad empresarial y su posterior desarrollo.

4.7.4 Características de las S.A.S.

La Sociedad por Acciones Simplificada, creada en la legislación colombiana por la ley 1258 de 2008, es una sociedad de capitales, de naturaleza comercial que puede constituirse mediante contrato o acto unilateral y que constará en documento privado. El documento de constitución será objeto de autenticación de manera previa a la inscripción en el registro mercantil de la Cámara de Comercio, por quienes participen en su suscripción. Dicha autenticación deberá hacerse directamente o a través de apoderado.

Se constituye con mínimo un (1) accionista y se permite un número ilimitado de accionistas.

La responsabilidad de los socios es limitada, al monto de los aportes, salvo en casos de fraude a la ley o abuso de la SAS en perjuicio de terceros.

El pago de los aportes puede diferirse hasta por un plazo máximo de dos años.

4.7.5 Requisitos para constituir una S.A.S.

Nombre, documento de identidad, domicilio de los accionistas (ciudad o municipio donde residen).

Razón social o denominación de la sociedad, seguida de las palabras “sociedad por acciones simplificada”, o de las letras S.A.S.

El domicilio principal de la sociedad y el de las distintas sucursales que se establezcan en el mismo acto de constitución.

El término de duración, si éste no fuere indefinido. Si nada se expresa en el acto de constitución, se entenderá que la sociedad se ha constituido por término indefinido.
Una enunciación clara y completa de las actividades principales, a menos que se exprese que la sociedad podrá realizar cualquier actividad comercial o civil, lícita. Si nada se expresa en el acto de constitución, se entenderá que la sociedad podrá realizar cualquier actividad lícita.

El capital autorizado, suscrito y pagado, la clase, número y valor nominal de las acciones representativas del capital y la forma y términos en que éstas deberán pagarse.

La forma de administración y el nombre, documento de identidad y las facultades de sus administradores. En todo caso, deberá designarse cuando menos un representante legal.

4.7.6 Documento de constitución.

Los requisitos que Cocos Alegría S.A.S deben cumplir para su creación, son los siguientes:

Por regla general las sociedades civiles y comerciales se constituyen por escritura pública, que debe contener los requisitos del artículo 110 del código de comercio.

Sin embargo, la ley 1014 de 2006, permitió la creación de sociedades comerciales por documento privado, siempre que al momento de su constitución cuenten con menos de 10 trabajadores y/o con activos totales, excluida la vivienda, inferiores a 500 SMLMV. Cuando se realicen aportes de bienes inmuebles, deberán necesariamente constituirse por escritura pública.

A su vez, la ley 1258 de 2008, creó las sociedades por acciones simplificadas, que son sociedades de naturaleza comercial que se crean por acto unilateral o por contrato que conste en documento privado. Cuando los activos aportados comprendan bienes cuya transferencia requiera escritura pública, la constitución se efectuará también cumpliendo dicha formalidad.

1.1.13. Registro Mercantil. Por disposición legal los comerciantes están obligados a matricularse en el Registro Mercantil que llevan las Cámaras de Comercio, así como inscribir todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la ley exija esa formalidad.

Para efectos de la matricula los empresarios deben presentar los siguientes documentos:

1.1.14. Gestión ante Cámara y Comercio.

Se debe:

Verificar que no figure matriculada otra persona con un nombre idéntico. Lo puede verificar en las terminales de auto-consulta dispuestas en los Centros de Atención Empresarial CAE de la Cámara de Comercio de Cali o a través de la dirección en internet www.ccc.org.co.

Diligenciar el formulario de Registro Único Empresarial, suministrando en forma exacta los datos solicitados. Si la matrícula se solicita personalmente se debe presentar el original del documento de identificación de la persona natural que se está matriculando. En caso de enviar un tercero a realizar la matrícula mercantil, la firma del comerciante en el formulario deberá contar con reconocimiento de contenido y firma ante notario.

Diligenciar el Formulario RUT y hacer presentación personal del mismo ante el funcionario de la Cámara de Comercio o ante notario, si es un tercero quien realiza el trámite. En caso de que la persona natural ya tenga NIT, deberá adjuntar el certificado de la Rut o fotocopia del NIT.

Diligenciar el formulario adicional de registro con otras entidades para el establecimiento de comercio.

Enviar copia auténtica del documento de constitución.

Presentar todos los documentos anteriormente mencionados en cualquier sede de atención al público de la Cámara de Comercio de Cali y cancelar los derechos de inscripción a que hubiere lugar.

Diligenciar el formato de solicitud de registro de libros de registro de socios o accionistas y libro de actas de junta de socios o asamblea, indicando el nombre de la sociedad, el destino de cada libro y el número de hojas útiles debidamente firmado por el representante legal y presentado personalmente o con reconocimiento de firma y contenido ante notario.

1.1.15. Registro de Industria y Comercio. Este documento se tramita con la Secretaría de Hacienda Municipal - División de Rentas, en el cual se solicita la matrícula del impuesto de Industria y Comercio y su complementario de Avisos y Tableros. Para obtener la matrícula se debe presentar el formulario de matrícula de Industria y Comercio, cédula de ciudadanía o NIT y certificado de la Cámara de Comercio de Cali con fecha inicial de actividades. (Cámara de comercio, 2014)

- Bomberos.

Este documento se solicita en la ventanilla de Bomberos en Tesorería Municipal, quienes emiten su concepto de seguridad.

- Uso de Suelo.

Es otorgado por el Departamento Administrativo de Planeación Municipal, se debe diligenciar un formato con datos personales y lugar en el cual se desea establecer la actividad económica.

- Licencia de Funcionamiento.

Es otorgada por la Oficina de Control y Vigilancia o en el Centro de Atención Local Integrada CALI, la licencia es obligatoria para todo establecimiento abierto al público comercial o de servicios establecido en la ciudad de Cali (Art. 1° Decreto 5 8 de 1987). Se debe presentar el formulario de licencia de funcionamiento para establecimiento nuevo, la estampilla de Prodesarrollo Urbano, el certificado de seguridad expedido por el Cuerpo de Bomberos Voluntarios, copia del formulario de Matrícula de Industria y Comercio, paz y salvo de derechos de autor expedido por SAYCO Y ACIMPRO o declaración bajo juramento si no se causa ejecución pública por obras musicales.

- Licencia de Salud Pública.

Es obligatoria para todos los establecimientos abiertos al público y se solicita a la Secretaría de Salud y esta envía a un inspector para la aprobación de la licencia, se deben presentar la copia de la licencia de funcionamiento y el certificado de fumigación.

5 ESTUDIO FINANCIERO

El estudio financiero permite determinar la viabilidad para la creación de COCOS ALEGRIA S.A.S, se identifica la inversión necesaria, las fuentes de financiación y la amortización de la misma en caso de requerirse. Se proyectan los costos gastos de administración y producción hasta 5 años, se estima la depreciación de los activos fijos, se identifican los parámetros básicos que se requieren para realizar el estudio financiero, en base a la estudio de la demanda, se determinan las ventas y las utilidades del negocio.

5.1 INVERSION INICIAL EN PESOS

Para la inversión total se identifican los activos fijos necesarios para iniciar el proyecto de Cocos Alegría, que son de $13.850.000, se determinan los activos diferidos donde se tienen en cuenta los gastos de constitución, activos no depreciables, intangibles, adecuaciones, publicidad y seguros, dando un total de $7.814.267; el capital de trabajo requerido mensualmente es de $7.992.092, con lo cual se determina que la inversión total es de $29,656,360, se calcula que el capital total y la inversión serán financiados a 12 meses en un 50% y el 50% corresponde a recursos propios.

Tabla 10. Inversión inicial en pesos

COCOS ALEGRIA			
CUADRO 1. INVERSION INICIAL EN PESOS			
ITEM	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
ACTIVOS FIJOS			
MUEBLES Y ENSERES			
Archivadores	1	350,000	350,000
Escritorio	1	250,000	250,000
Mesa de trabajo	1	500,000	500,000
TOTAL MUEBLES Y ENSERES			**1,100,000**
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN			
Portatil	1	1,800,000	1,800,000
Impresora	1	250,000	250,000
TOTAL EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN			**2,050,000**
MAQUINARIA Y EQUIPO			
Maquina ralladora de coco	1	1,950,000	1,950,000
Horno industrial	1	1,000,000	1,000,000
Latas de aluminio	10	25,000	250,000
Bascula digital	1	150,000	150,000
Maquina de desconche	1	850,000	850,000
TOTAL MAQUINARIA Y EQUIPO			**4,200,000**
VEHICULO			
Moto	1	6,500,000	6,500,000
TOTAL VEHICULO			**6,500,000**
TOTAL ACTIVOS FIJOS			**13,850,000**
GASTOS DIFERIDOS			
GASTOS DE CONSTITUCION			
Camara de comercio	1	256,267	256,267
Escrituracion	1	0	0
Uso de suelo	1	45,000	45,000
Registro sanitario	1	30,000	30,000
Bomberos	1	20,000	20,000
Avisos y tableros	1	132,000	132,000
Sayco y acinpro	1	225,000	225,000
TOTAL GASTOS DE CONSTITUCION			**708,267**
ADECUACIONES			
Pintura	1	608,000	608,000
Electrico	1	743,000	743,000
TOTAL DE ADECUACIONES			**1,351,000**
ACTIVOS NO DEPRECIABLES			
Cosedoras	1	10,000	10,000
Perforadoras	1	10,000	10,000
TOTAL ACTIVOS NO DEPRECIABLES			**20,000**
ACTIVOS INTANGIBLES			
Software Cguno	1	3,500,000	3,500,000
Paquete office	1	2,000,000	2,000,000
Dominio pagina web	1	86,000	86,000
Diseño pagina web	1	1,250,000	1,250,000
PUBLICIDAD PREOPERATIVA			**6,836,000**
Tarjetas	1000	250	250,000
TOTAL PUBLICIDAD PREOPERATIVA			**250,000**
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS			**7,814,267**
CAPITAL DE TRABAJO			
Nomina administrativa	1	3,901,077	3,901,077
Nomina producción	1	1,897,515	1,897,515
Gastos de administración	1	1,359,500	1,359,500
Gastos de venta	1	834,000	834,000
TOTAL CAPITAL DE TRABAJO			**7,992,092**
TOTAL INVERSION			**29,656,360**
% INVERSION A FINANCIAR			50.00%
INVERSION A FINANCIAR			**14,828,180**
MESES A DIFERIR			12
VALOR DIFERIDO MENSUAL			651,189

Fuente: Elaboración propia

- Depreciación en pesos.

La depreciación permite calcular el desgaste que sufren los activos fijos por el uso normal y el correr del tiempo, esto depende de los años a los cuales se determine que los mismos hayan perdido su valor, este desgaste se incorpora al gasto mensual.

Tabla 11. Depreciación en pesos.

COCOS ALEGRIA							
CUADRO 2. DEPRECIACION EN PESOS							
ITEM	AÑOS	DEPRECIACION MENSUAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Muebles y enseres	3	30,556	366,667	366,667	366,667		
Equipo de computo y comunicación	5	34,167	410,000	410,000	410,000	410,000	410,000
Maquinaria y equipo	5	70,000	840,000	840,000	840,000	840,000	840,000
Vehiculo	5	108,333	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000
TOTAL		**243,056**	**2,916,667**	**2,916,667**	**2,916,667**	**2,550,000**	**2,550,000**
Meses del año	12						

Fuente: Elaboracion propia

5.2 BALANCE INICIAL

1.1.16. Balance inicial sin financiación.

El balance refleja la situación financiera, sin recurrir a un préstamo con una Entidad Bancaria, por lo cual el 100% se asume con recursos propios de los socios. Se registran los activos, pasivos y el patrimonio, el cual es equivalente a $56.143.535.

Tabla 12. Balance inicial sin financiación

COCOS ALEGRIA CUADRO 3. BALANCE INICIAL SIN FINANCIACION	
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
Caja - Bancos	7,992,092
Cuenta por cobrar	0
Inventarios	0
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**7,992,092**
ACTIVOS NO CORRIENTES	
Muebles y enseres	1,100,000
Equipo de computo y comunicación	2,050,000
Maquinaria y equipo	4,200,000
Vehiculo	6,500,000
(-) Depreciacion acumulada	0
TOTAL ACTIVOS FIJOS	**13,850,000**
ACTIVOS DIFERIDOS	
Diferidos	7,814,267
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	**7,814,267**
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**21,664,267**
TOTAL ACTIVOS	**29,656,360**
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
Cuentas por pagar	0
Cesantias por pagar	0
Intereses a las cesantias por pagar	0
IVA por pagar	0
Impuesto nacional al consumo por pagar	0
Impuesto de renta	0
Cree por pagar	0
ICA por pagar	0
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**0**
PASIVOS NO CORRIENTE	
Obligacines financieras	0
Leasing	0
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**0**
TOTAL PASIVOS	**0**
PATRIMONIO	
Capital social	29,656,360
Utilidad acumulada	0
Reserva legal	0
TOTAL PATRIMONIO	**29,656,360**
PASIVO + PATRIMONIO	**29,656,360**

Fuente: Elaboración propia

1.1.17. Balance inicial con financiación.

Refleja la situación financiera, teniendo en cuenta que el 50% de la inversión, equivalente a $28.071.767 se obtiene mediante un préstamo con una Entidad Bancaria y la diferencia $14.035.884 son recursos propios de los socios.

Tabla 13. Balance inicial con financiación.

COCOS ALEGRIA	
CUADRO 4. BALANCE INICIAL CON FINANCIACION	
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
caja bancos	7,992,092
cuenta por cobrar	0
inventarios	0
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**7,992,092**
ACTIVOS NO CORRIENTES	
Muebles y enseres	1,100,000
Equipo de computo y comunicación	2,050,000
Maquinaria y equipo	4,200,000
Vehiculo	6,500,000
Edificio y / o construciones	0
Terrenos	0
(-) Depreciacion acumulada	0
TOTAL ACTIVOS FIJOS	**13,850,000**
ACTIVOS DIFERIDOS	
Diferidos	7,814,267
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	**7,814,267**
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**21,664,267**
TOTAL ACTIVOS	**29,656,360**
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
Cuentas por pagar	0
Cesantias por pagar	0
Intereses a las cesantias por pagar	0
IVA por pagar	0
Impuesto nacional al consumo por pagar	0
Impuesto de renta	0
Cree por pagar	0
ICA por pagar	0
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**0**
PASIVOS NO CORRIENTE	
Obligacines financieras	14,828,180
Leasing	0
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**14,828,180**
TOTAL PASIVOS	**14,828,180**
PATRIMONIO	
Capital social	14,828,180
Utilidad acumulada	0
Reserva legal	0
TOTAL PATRIMONIO	**14,828,180**
PASIVO + PATRIMONIO	**29,656,360**

Fuente: Elaboración propia

5.3 PARÁMETROS GENERALES

1.1.18. Parámetros Económicos.

En este cuadro se hallan los factores económicos, que se deben tener en cuenta para realizar las proyecciones económicas de Cocos Alegría, tales como el la TRM, el IPC, este último se utiliza para calcular el porcentaje de incremento de precios y costos, para el incremento porcentual de unidades un equivalente del 2.2%. Según la ley 1607 del 26 de diciembre del 2012 crea el impuesto del CREE, impuesto sobre la renta para la equidad, este impuesto es equivalente al 9% de las utilidades del negocio, los recursos previstos en el presente son destinados a financiar el crecimiento estable de los presupuestos del SENA, ICBF y del Sistema de Seguridad Social en Salud, con la creación de este impuesto se elimina el pago mensual a Sena (2%) e Icfb (3%) en las planillas de seguridad social.

Tabla 14. Parámetros Económicos

COCOS ALEGRIA					
CUADRO 7. PARAMETROS ENCONOMICOS					
ITEM	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
IPC (Inflacion)	2.27%	2.20%	2.10%	2.05%	2.00%
TRM	1,952	2,452	2,952	3,452	3,952
INCREMENTO % PRECIOS	2.27%	2.20%	2.10%	2.05%	2.00%
INCREMENTO % COSTOS	2.27%	2.20%	2.10%	2.05%	2.00%
INCREMENTO % UNIDADES	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
IVA	16.00%	16.00%	16.00%	16.00%	16.00%
INC	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
IMPUESTO DE RENTA	25.00%	25.00%	25.00%	25.00%	25.00%
CREE	9.00%	9.00%	9.00%	8.00%	8.00%
ICA (Tarifa * 1000)	0.0077	0.0077	0.0077	0.0077	0.0077
RESERVA LEGAL	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%

Fuente: Elaboracion propia

5.3.1 Parámetros Laborales.

Muestra las bases legales a que tiene derecho el trabajador, tales como el salario mínimo legal vigente, auxilio de transporte, prestaciones sociales y seguridad social.

Tabla 15. Parámetros Laborales

COCOS ALEGRIA	
CUADRO 8. PARAMETRO LABORALES	
ITEM	**AÑO 1**
SMMLV	616,000
Auxilio de transporte	72,000
Cesantias	8.33%
Intereses cesantias	1.00%
Primas	8.33%
Vacaciones	4.17%
Salud	0.00%
Pensiones	12.00%
ARL	2.4400%
Caja de compensacion	4.00%
ICBF	0.00%
SENA	0.00%

Fuente: Elaboración propia

5.3.2 Cargos y Salarios.

Es la nómina mensual de Cocos Alegría, tanto personal administrativo como de producción, la cual tiene un costo de $4.783.263 mensuales.

Tabla 16. Cargos y Salarios

COCOS ALEGRIA		
CUADRO 9. CARGOS Y SALARIOS		
CARGOS	**SALARIOS**	
Administrador General	1,000,000	**ADMINISTRACION**
Gerente de mercadeo	800,000	**VENTAS**
Analista de mercadeo	616,000	
Gerente de producción	800,000	**PRODUCCION**
Operario 1	616,000	
Operario 2	616,000	

Fuente: Elaboracion propia

5.3.3 Gastos de Constitución.

Equivalen a los gastos legales a los que se deben incurrir para la constitución de Cocos Alegría, entre ellos los gastos de escrituración, el uso del suelo, Bomberos e Invima.

Tabla 17. Gastos de Constitución.

COCOS ALEGRIA	
CUADRO 14. REGISTRO MERCANTIL	
ITEM	**VALOR**
Limite inferior	20,632,000
Limite superior	30,654,000
Promedio	25,643,000
% A aplicar	0.84%
Valor a pagar	256,267

Fuente: Elaboracion propia

Tabla 18. Parámetros de Gastos.

COCOS ALEGRIA	
CUADRO 15.PARAMETRO DE GASTOS	
ITEM	**VALOR UNITARIO**
Arriendo	500,000
Servicios públicos	250,000
Telefono	50,000
Internet	100,000
Mantenimiento de equipos de computo	60,000
Utiles de oficina y papeleria	
Lapiceros	2,500
Marcadores	5,000
Micropunta	1,000
Papel bond	25,000
Carpetas	20,000
Legadores	6,000
Guias	10,000
Papeleria y copias	15,000
Cartuchos	25,000
A-Z	10,000
Separadores de A-Z	5,000
Cosedoras	10,000
Perforadoras	10,000
Ganchos para cosedrora	5,000
Total utiles de oficina y papeleria	**149,500**
Mensajeria	250,000
TOTAL	**1,359,500**

Fuente: Elaboración propia

Se identifican los gastos de administración y de producción a los cuales se incurre mensualmente.

Tabla 19. Parámetros de Gastos de venta

COCOS ALEGRIA	
CUADRO 16.PARAMETRO DE GASTOS	
ITEM	**VALOR UNITARIO**
Telefono	30,000
Internet	50,000
Publicidad	
Tarjetas de presentacion	100,000
Sellos	60,000
Volantes	12,000
Afiches	80,000
Pendon	250,000
Total publicidad	502,000
Mantenimiento de pagina web	500,000
Impuesto moto	196,000
Mantenimiento moto	260,000
Celular	100,000
Gasolina	160,000
TOTAL	**1,216,000**

Fuente: Elaboración propia

5.3.4 Recaudos y pagos.

Se establecen las políticas de recaudo y pagos, los recaudos de ventas serán un 60% de contado y un 40% a crédito, con un plazo a 30 días y las compras 100% de contado.

Tabla 20. Recaudos

COCOS ALEGRIA	
CUADRO 10. RECAUDOS	
Contado	60.00%
Crédito	40.00%
Plazo (días)	30

Fuente: Elaboración propia

5.3.5 Márgenes Brutos.

Después de determinar el costo de producción de cada paquete de hojuela, que equivale a $466 se calcula el margen que determina el precio de venta que es de $1.522.

Tabla 21. Márgenes Brutos

CUADRO 17. MARGEN BRUTO			
ITEM	**COSTO**	**MARGEN**	**PRECIO DE VENTA**
Hojuelas de Coco	466	226.72%	1,522

Fuente: Elaboración propia

5.4 AMORTIZACIÓN EN PESOS.

El proyecto se financiará con un préstamo a una entidad financiera, que corresponde al 50% del total de la inversión. En el cuadro siguiente se relaciona el valor del préstamo con su debida amortización de intereses y con cuotas fijas mensuales. Teniendo en cuenta esta información se calcula la tasa mensual y se realizan las operaciones pertinentes para tener presente el estado del préstamo.

Tabla 22. Amortización en pesos.

COCOS ALEGRIA	
CUADRO 5. AMORTIZACION EN PESOS	
Valor Prestamo	14,828,180
Tasa Efectiva Anual	29.90%
Tasa Nominal Mes	26.45%
Tasa Mensual	2.20%
Meses Año	12
N° De Cuotas	60

N° Cuota	Cuota	Interes	Amortizacion	Saldo
0				14,828,180
1	447,892	326,797	121,095	14,707,084
2	447,892	324,128	123,764	14,583,320
3	447,892	321,400	126,492	14,456,828
4	447,892	318,613	129,280	14,327,548
5	447,892	315,764	132,129	14,195,420
6	447,892	312,852	135,041	14,060,379
7	447,892	309,875	138,017	13,922,362
8	447,892	306,834	141,059	13,781,303
9	447,892	303,725	144,167	13,637,136
10	447,892	300,548	147,345	13,489,791
11	447,892	297,300	150,592	13,339,199
12	447,892	293,981	153,911	13,185,288
13	447,892	290,589	157,303	13,027,985
14	447,892	287,123	160,770	12,867,215
15	447,892	283,579	164,313	12,702,902
16	447,892	279,958	167,934	12,534,968
17	447,892	276,257	171,635	12,363,332
18	447,892	272,474	175,418	12,187,914
19	447,892	268,608	179,284	12,008,630
20	447,892	264,657	183,235	11,825,395
21	447,892	260,619	187,274	11,638,121
22	447,892	256,491	191,401	11,446,721
23	447,892	252,273	195,619	11,251,101
24	447,892	247,962	199,930	11,051,171
25	447,892	243,556	204,337	10,846,834
26	447,892	239,052	208,840	10,637,994
27	447,892	234,450	213,443	10,424,552
28	447,892	229,746	218,147	10,206,405
29	447,892	224,938	222,954	9,983,451
30	447,892	220,024	227,868	9,755,583
31	447,892	215,002	232,890	9,522,693
32	447,892	209,870	238,023	9,284,670
33	447,892	204,624	243,268	9,041,402
34	447,892	199,263	248,630	8,792,772
35	447,892	193,783	254,109	8,538,663
36	447,892	188,183	259,710	8,278,953
37	447,892	182,459	265,433	8,013,520
38	447,892	176,609	271,283	7,742,237
39	447,892	170,630	277,262	7,464,975
40	447,892	164,520	283,372	7,181,603
41	447,892	158,275	289,618	6,891,985
42	447,892	151,892	296,001	6,595,984
43	447,892	145,368	302,524	6,293,460
44	447,892	138,701	309,191	5,984,269
45	447,892	131,887	316,006	5,668,263
46	447,892	124,922	322,970	5,345,293
47	447,892	117,804	330,088	5,015,205
48	447,892	110,530	337,363	4,677,843
49	447,892	103,095	344,798	4,333,045
50	447,892	95,496	352,397	3,980,648
51	447,892	87,729	360,163	3,620,485
52	447,892	79,792	368,101	3,252,384
53	447,892	71,679	376,213	2,876,171
54	447,892	63,388	384,505	2,491,666
55	447,892	54,914	392,979	2,098,687
56	447,892	46,253	401,640	1,697,048
57	447,892	37,401	410,491	1,286,556
58	447,892	28,354	419,538	867,018
59	447,892	19,108	428,784	438,234
60	447,892	9,658	438,234	0
		12,045,362	**14,828,180**	

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	
Interes	3,731,816	3,240,592	2,602,491	1,773,598	696,866	**12,045,362**
Amortizacion	1,642,892	2,134,117	2,772,218	3,601,111	4,677,843	**14,828,180**
	5,374,708	**5,374,708**	**5,374,708**	**5,374,708**	**5,374,708**	

Fuente: Elaboración propia

5.5 LEASING FINANCIERO

Para adquirir un equipo de cómputo, Cocos Alegría utilizará el leasing como sistema de financiación pactado a 36 meses con una opción de compra del 10%, con cuotas fijas mensuales y una tasa de interés mensual de 0.91%. En el siguiente cuadro realiza en cálculo pertinente para plantear dicha información.

Tabla 23. Leasing en pesos.

COCOS ALEGRIA	
CUADRO 6. LEASING EN PESOS	
Valor Activo	13,850,000
% Opcion compra	10.00%
Valor Opcion compra	1,385,000
DTF	3.96%
SPREAD	7.20%
Tasa Efectiva Anual	11.45%
Tasa Nominal Mes	10.89%
Tasa Mensual	0.91%
Meses Año	12
N° De Cuotas	60
VP Opcion compra	805,646
Valor Calculo Cuota	13,044,354

Tabla 23 (Continuación)

N° Cuota	Cuota	Interes	Amortizacion	Saldo
0				13,850,000
1	282,870	125,634	157,236	13,692,764
2	282,870	124,208	158,662	13,534,102
3	282,870	122,769	160,101	13,374,001
4	282,870	121,316	161,554	13,212,447
5	282,870	119,851	163,019	13,049,428
6	282,870	118,372	164,498	12,884,930
7	282,870	116,880	165,990	12,718,940
8	282,870	115,374	167,496	12,551,444
9	282,870	113,855	169,015	12,382,429
10	282,870	112,322	170,548	12,211,881
11	282,870	110,775	172,095	12,039,785
12	282,870	109,214	173,656	11,866,129
13	282,870	107,638	175,232	11,690,897
14	282,870	106,049	176,821	11,514,076
15	282,870	104,445	178,425	11,335,651
16	282,870	102,826	180,044	11,155,607
17	282,870	101,193	181,677	10,973,930
18	282,870	99,545	183,325	10,790,605
19	282,870	97,882	184,988	10,605,618
20	282,870	96,204	186,666	10,418,952
21	282,870	94,511	188,359	10,230,593
22	282,870	92,802	190,068	10,040,525
23	282,870	91,078	191,792	9,848,733
24	282,870	89,339	193,532	9,655,201
25	282,870	87,583	195,287	9,459,914
26	282,870	85,812	197,059	9,262,856
27	282,870	84,024	198,846	9,064,010
28	282,870	82,220	200,650	8,863,360
29	282,870	80,400	202,470	8,660,890
30	282,870	78,564	204,307	8,456,583
31	282,870	76,710	206,160	8,250,423
32	282,870	74,840	208,030	8,042,393
33	282,870	72,953	209,917	7,832,476
34	282,870	71,049	211,821	7,620,655
35	282,870	69,127	213,743	7,406,912
36	282,870	67,189	215,682	7,191,231
37	282,870	65,232	217,638	6,973,593
38	282,870	63,258	219,612	6,753,980
39	282,870	61,266	221,604	6,532,376
40	282,870	59,256	223,615	6,308,762
41	282,870	57,227	225,643	6,083,119
42	282,870	55,180	227,690	5,855,429
43	282,870	53,115	229,755	5,625,674
44	282,870	51,031	231,839	5,393,834
45	282,870	48,928	233,942	5,159,892
46	282,870	46,806	236,064	4,923,828
47	282,870	44,664	238,206	4,685,622
48	282,870	42,504	240,367	4,445,255
49	282,870	40,323	242,547	4,202,708
50	282,870	38,123	244,747	3,957,961
51	282,870	35,903	246,967	3,710,994
52	282,870	33,663	249,207	3,461,787
53	282,870	31,402	251,468	3,210,319
54	282,870	29,121	253,749	2,956,570
55	282,870	26,819	256,051	2,700,519
56	282,870	24,497	258,374	2,442,145
57	282,870	22,153	260,717	2,181,428
58	282,870	19,788	263,082	1,918,345
59	282,870	17,401	265,469	1,652,877
60	282,870	14,993	267,877	1,385,000
		4,507,209	12,465,000	

Fuente: Elaboración propia

5.6 GASTOS EN PESOS

Se identifican los gastos mensuales correspondientes a ventas y administración en lo que Cocos Alegría incurre por su operación comercial. Los valores del primer mes comprenden el incremento porcentual del IPC de 2.27% que corresponde al primer año, por tanto los totales del año uno contienen el aumento establecido, así mismo ocurre con los años siguientes, calculándoles el incremento estimado al que corresponda.

5.7 PROYECCIÓN NOMINA

Se proyectan los cargos en nómina de administración y producción a un tiempo de 5 años, reflejando los gastos necesarios para un buen funcionamiento de la empresa en general, teniendo en cuenta las prestaciones sociales y parafiscales de ley para cada uno de sus colaboradores.

La nómina administrativa se incluye las obligaciones con todos los colaboradores que afectan indirectamente a la actividad de la empresa, desarrollando actividades que permiten una óptima organización y distribución de los recursos, aportando sus conocimientos para permitir en desarrollo y crecimiento de la empresa. En este campo también hace parte la fuerza de ventas, que permite la integración del mercado con la actividad de la empresa, dando a conocer sus productos y generando ingresos. La nómina producción refleja las obligaciones con los colaboradores que se relacionan directamente con el proceso de producción, quienes atienden de manera oportuna a los pedidos que el área de ventas les reporta, entregando un producto de alta calidad.

Tabla 24. Gastos en pesos.

COCOS ALEGRIA																	
CUADRO 22. GASTOS EN PESOS																	
ADMINISTRACION	**ENE**	**FEB**	**MAR**	**ABR**	**MAY**	**JUN**	**JUL**	**AGO**	**SEP**	**OCT**	**NOV**	**DIC**	**AÑO 1**	**AÑO 2**	**AÑO 3**	**AÑO 4**	**AÑO 5**
Arriendo	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	6,000,000	6,132,000	6,260,772	6,389,118	6,516,900
Servicios públicos	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	3,000,000	3,066,000	3,130,386	3,194,559	3,258,450
Telefono	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	600,000	613,200	626,077	638,912	651,690
Internet	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	1,200,000	1,226,400	1,252,154	1,277,824	1,303,380
Mantenimiento de equipos de computo	60,000				40,000				40,000			40,000	180,000	183,960	187,823	191,674	195,507
Utiles de oficina y papeleria	149,500			149,500				149,500			149,500		598,000	611,156	623,990	636,782	649,518
Mensajeria	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	3,000,000	3,066,000	3,130,386	3,194,559	3,258,450
TOTAL	**1,359,500**	**1,150,000**	**1,150,000**	**1,299,500**	**1,190,000**	**1,150,000**	**1,150,000**	**1,299,500**	**1,190,000**	**1,150,000**	**1,299,500**	**1,190,000**	**14,578,000**	**14,898,716**	**15,211,589**	**15,523,427**	**15,833,895**
VENTAS																	
Telefono	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	360,000	367,920	375,646	383,347	391,014
Internet	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	600,000	613,200	626,077	638,912	651,690
Publicidad	502,000	502,000	502,000	502,000	502,000	502,000	502,000	502,000	502,000	502,000	502,000	502,000	6,024,000	6,156,528	6,285,815	6,414,674	6,542,968
Mantenimiento de pagina web	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	1,200,000	1,226,400	1,252,154	1,277,824	1,303,380
Dominio	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	720,000	735,840	751,293	766,694	782,028
Celular	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	144,000	147,168	150,259	153,339	156,406
Gasolina	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	960,000	981,120	1,001,724	1,022,259	1,042,704
TOTAL	**834,000**	**834,000**	**834,000**	**834,000**	**834,000**	**834,000**	**834,000**	**834,000**	**834,000**	**834,000**	**834,000**	**834,000**	**10,008,000**	**10,228,176**	**10,442,968**	**10,657,049**	**10,870,190**
GASTOS DE DEPRECIACION	**243,056**	**243,056**	**243,056**	**243,056**	**243,056**	**243,056**	**243,056**	**243,056**	**243,056**	**243,056**	**243,056**	**243,056**	**2,916,667**	**2,916,667**	**2,916,667**	**2,550,000**	**2,550,000**
GASTOS DIFERIDOS	**651,189**	**651,189**	**651,189**	**651,189**	**651,189**	**651,189**	**651,189**	**651,189**	**651,189**	**651,189**	**651,189**	**651,189**	**7,814,267**	**0**	**0**	**0**	**0**
GASTOS DEL ESTADO DE RESULTADO	**3,087,745**	**2,878,245**	**2,878,245**	**3,027,745**	**2,918,245**	**2,878,245**	**2,878,245**	**3,027,745**	**2,918,245**	**2,878,245**	**3,027,745**	**2,918,245**	**35,316,934**	**28,043,559**	**28,571,223**	**28,730,475**	**29,254,085**
GASTOS DE FLUJO DE CAJA	**2,193,500**	**1,984,000**	**1,984,000**	**2,133,500**	**2,024,000**	**1,984,000**	**1,984,000**	**2,133,500**	**2,024,000**	**1,984,000**	**2,133,500**	**2,024,000**	**24,586,000**	**25,126,892**	**25,654,557**	**26,180,475**	**26,704,085**

Fuente: Elaboración propia

Tabla 25. Nómina Administrativa.

CUADRO 24.NOMINA DE ADMINISTRACION EN PESOS																	
CARGO	**ENE**	**FEB**	**MAR**	**ABR**	**MAY**	**JUN**	**JUL**	**AGO**	**SEP**	**OCT**	**NOV**	**DIC**	**Año1**	**Año2**	**Año3**	**Año4**	**Año5**
Administrador General	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	12,000,000	12,264,000	12,521,544	12,778,236	13,033,800
Gerente de mercadeo	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	9,600,000	9,811,200	10,017,235	10,222,589	10,427,040
Gerente de producción	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	800,000	9,600,000	9,811,200	10,017,235	10,222,589	10,427,040
Analista de mercadeo	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	7,392,000	7,554,624	7,713,271	7,871,393	8,028,821
TOTAL	**2,600,000**	**2,600,000**	**2,600,000**	**2,600,000**	**2,600,000**	**2,600,000**	**2,600,000**	**2,600,000**	**2,600,000**	**2,600,000**	**2,600,000**	**2,600,000**	**31,200,000**	**31,886,400**	**32,556,014**	**33,223,413**	**33,887,881**
Datos al estado de resultado																	
Personas con auxilio	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3					
Salarios	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	31,200,000	31,886,400	32,556,014	33,223,413	33,887,881
Auxilio de transporte	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	2,592,000	2,649,024	2,704,654	2,760,099	2,815,301
Cesantias	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	2,814,874	2,876,801	2,937,214	2,997,427	3,057,375
Intereses cesantias	28,160	28,160	28,160	28,160	28,160	28,160	28,160	28,160	28,160	28,160	28,160	28,160	337,920	345,354	352,607	359,835	367,032
Primas	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	234,573	2,814,874	2,876,801	2,937,214	2,997,427	3,057,375
Vacaciones	108,332	108,332	108,332	108,332	108,332	108,332	108,332	108,332	108,332	108,332	108,332	108,332	1,299,979	1,328,579	1,356,479	1,384,287	1,411,972
Salud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensiones	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	3,744,000	3,826,368	3,906,722	3,986,810	4,066,546
ARL	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	761,280	778,028	794,367	810,651	826,864
Caja de compensacion	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	1,248,000	1,275,456	1,302,241	1,328,937	1,355,515
ICBF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SENA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	**3,901,077**	**3,901,077**	**3,901,077**	**3,901,077**	**3,901,077**	**3,901,077**	**3,901,077**	**3,901,077**	**3,901,077**	**3,901,077**	**3,901,077**	**3,901,077**	**46,812,926**	**47,842,811**	**48,847,510**	**49,848,884**	**50,845,861**
Datos al flujo de caja																	
Salarios	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	31,200,000	31,886,400	32,556,014	33,223,413	33,887,881
Auxilio de transporte	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	216,000	2,592,000	2,649,024	2,704,654	2,760,099	2,815,301
Cesantias													0	2,814,874	2,876,801	2,937,214	2,997,427
Intereses cesantias													0	337,920	345,354	352,607	359,835
Primas						1,407,437						1,407,437	2,814,874	2,876,801	2,937,214	2,997,427	3,057,375
Vacaciones												1,299,979	1,299,979	1,328,579	1,356,479	1,384,287	1,411,972
Salud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensiones	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	312,000	3,744,000	3,826,368	3,906,722	3,986,810	4,066,546
ARL	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	63,440	761,280	778,028	794,367	810,651	826,864
Caja de compensacion	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	104,000	1,248,000	1,275,456	1,302,241	1,328,937	1,355,515
ICBF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SENA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	**3,295,440**	**3,295,440**	**3,295,440**	**3,295,440**	**3,295,440**	**4,702,877**	**3,295,440**	**3,295,440**	**3,295,440**	**3,295,440**	**3,295,440**	**6,002,856**	**43,660,133**	**47,773,449**	**48,779,845**	**49,781,442**	**50,778,716**

Fuente: Elaboración propia

Tabla 26. Nomina Producción.

COCOS ALEGRIA																	
CUADRO 25. NOMINA DE ADMINISTRACION EN PESOS																	
CARGO	**ENE**	**FEB**	**MAR**	**ABR**	**MAY**	**JUN**	**JUL**	**AGO**	**SEP**	**OCT**	**NOV**	**DIC**	**Año1**	**Año2**	**Año3**	**Año4**	**Año5**
Operario 1	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	7,392,000	7,554,624	7,713,271	7,871,393	8,028,821
Operario 2	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	616,000	7,392,000	7,554,624	7,713,271	7,871,393	8,028,821
TOTAL	**1,232,000**	**1,232,000**	**1,232,000**	**1,232,000**	**1,232,000**	**1,232,000**	**1,232,000**	**1,232,000**	**1,232,000**	**1,232,000**	**1,232,000**	**1,232,000**	**14,784,000**	**7,554,624**	**7,713,271**	**7,871,393**	**8,028,821**
Datos al estado de resultado																	
Personas con auxilio	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2					
Salarios	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	14,784,000	15,109,248	15,426,542	15,742,786	16,057,642
Auxilio de transporte	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	1,728,000	1,766,016	1,803,102	1,840,066	1,876,867
Cesantias	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	1,375,450	1,405,709	1,435,229	1,464,652	1,493,945
Intereses cesantias	13,760	13,760	13,760	13,760	13,760	13,760	13,760	13,760	13,760	13,760	13,760	13,760	165,120	168,753	172,296	175,829	179,345
Primas	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	114,621	1,375,450	1,405,709	1,435,229	1,464,652	1,493,945
Vacaciones	51,333	51,333	51,333	51,333	51,333	51,333	51,333	51,333	51,333	51,333	51,333	51,333	615,990	629,542	642,762	655,939	669,058
Salud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensiones	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	1,774,080	1,813,110	1,851,185	1,889,134	1,926,917
ARL	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	360,730	368,666	376,408	384,124	391,806
Caja de compensacion	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	591,360	604,370	617,062	629,711	642,306
ICBF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SENA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	**1,897,515**	**1,897,515**	**1,897,515**	**1,897,515**	**1,897,515**	**1,897,515**	**1,897,515**	**1,897,515**	**1,897,515**	**1,897,515**	**1,897,515**	**1,897,515**	**22,770,179**	**23,271,123**	**23,759,816**	**24,246,893**	**24,731,831**
Datos al flujo de caja																	
Salarios	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	1,232,000	14,784,000	15,109,248	15,426,542	15,742,786	16,057,642
Auxilio de transporte	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	144,000	1,728,000	1,766,016	1,803,102	1,840,066	1,876,867
Cesantias													0	1,375,450	1,405,709	1,435,229	1,464,652
Intereses cesantias													0	165,120	168,753	172,296	175,829
Primas						687,725						687,725	1,375,450	1,405,709	1,435,229	1,464,652	1,493,945
Vacaciones												615,990	615,990	629,542	642,762	655,939	669,058
Salud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensiones	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	147,840	1,774,080	1,813,110	1,851,185	1,889,134	1,926,917
ARL	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	30,061	360,730	368,666	376,408	384,124	391,806
Caja de compensacion	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	49,280	591,360	604,370	617,062	629,711	642,306
ICBF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SENA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	**1,603,181**	**1,603,181**	**1,603,181**	**1,603,181**	**1,603,181**	**2,290,906**	**1,603,181**	**1,603,181**	**1,603,181**	**1,603,181**	**1,603,181**	**2,906,896**	**21,229,609**	**23,237,230**	**23,726,753**	**24,213,938**	**24,699,021**

Fuente: Elaboración propia

5.8 COSTOS EN PESOS

Se identifica el costo por unidad del paquete de hojuelas de coco, incluyendo todos los materiales primarios, así como la etiqueta, recipientes, Mano de obra directa y Costos Indirectos de fabricación.

Tabla 27. Costos de producción por unidad.

COCOS ALEGRIA					
CUADRO 18. COSTEO UNIDAD					
INSUMO	**COMPRA**	**UNIDAD**	**VALOR**	**CANTIDAD**	**VALOR TOTAL**
Coco	1	Unidad	2,000	3.00	196
Mantequilla	0,02	Gramos	5,000	0.5	10
Endulzante	0,02	Onzas	3,200	1	2
Saborisante	0,01	Onzas	2,500	1	10
TOTAL COSTO INSUMO					**218**
M.O.D					**196**
C.I.F					**52**
TOTAL COSTO UNITARIO					**466**

COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	
Arriendo	200,000
Servicio públicos	100,000
Mantenimiento	30,000
TOTAL CIF	**330,000**

Fuente: Elaboración propia

5.9 PROYECCIÓN DE VENTAS Y COSTOS EN PESOS

La comercialización de producto se realizara en paquetes de 12 unidades a los 20 establecimientos ubicados en el barrio villa del prado. La proyección de ventas diarias por establecimientos es de 12 paquetes por establecimientos para cumplir con la meta de 6300 unidades vendidas mensualmente.

Tabla 28. Ventas y costos en pesos

COCOS ALEGRIA PROYECCION DE VENTAS																	
PRODUCTO	**ENE**	**FEB**	**MAR**	**ABR**	**MAY**	**JUN**	**JUL**	**AGO**	**SEP**	**OCT**	**NOV**	**DIC**	**AÑO 1**	**AÑO 2**	**AÑO 3**	**AÑO 4**	**AÑO 5**
Hojuelas	6,300	6,300	6,300	6,300	6,300	6,300	6,300	6,300	6,300	6,300	6,300	6,300	75,600	77,112	78,654	80,227	81,832
TOTAL	**6,300**	**6,300**	**6,300**	**6,300**	**6,300**	**6,300**	**6,300**	**6,300**	**6,300**	**6,300**	**6,300**	**6,300**	**75,600**	**77,112**	**78,654**	**80,227**	**81,832**
PRECIO DE VENTA																	
Hojuelas	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,556	1,590	1,625	1,661
TOTAL	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,522**	**1,553**	**1,584**	**1,615**	**1,648**
COSTOS UNITARIOS																	
Hojuelas	466	466	466	466	466	466	466	466	466	466	466	466	466	476	487	497	508
VENTAS TOTALES																	
Hojuelas	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	115,087,517	119,971,832	125,063,436	130,371,128	135,904,079
TOTAL	**9,590,626**	**9,590,626**	**9,590,626**	**9,590,626**	**9,590,626**	**9,590,626**	**9,590,626**	**9,590,626**	**9,590,626**	**9,590,626**	**9,590,626**	**9,590,626**	**115,087,517**	**119,737,053**	**124,574,430**	**129,607,237**	**134,843,369**
COSTOS TOTALES																	
Hojuelas	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	35,224,800	36,719,741	38,278,126	39,902,650	41,596,118
TOTAL	**2,935,400**	**2,935,400**	**2,935,400**	**2,935,400**	**2,935,400**	**2,935,400**	**2,935,400**	**2,935,400**	**2,935,400**	**2,935,400**	**2,935,400**	**2,935,400**	**35,224,800**	**36,719,741**	**38,278,126**	**39,902,650**	**41,596,118**
COSTOS UNITARIO SIN MANO DE OBRA Y CIF																	
Hojuelas	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	223	228	233	238
COSTOS TOTALES SIN MANO DE OBRA Y SIN CIF																	
Hojuelas	1,373,400	1,373,400	1,373,400	1,373,400	1,373,400	1,373,400	1,373,400	1,373,400	1,373,400	1,373,400	1,373,400	1,373,400	16,480,800	17,180,245	17,909,375	18,669,449	19,461,780
TOTAL	**1,373,400**	**1,373,400**	**1,373,400**	**1,373,400**	**1,373,400**	**1,373,400**	**1,373,400**	**1,373,400**	**1,373,400**	**1,373,400**	**1,373,400**	**1,373,400**	**16,480,800**	**17,180,245**	**17,909,375**	**18,669,449**	**19,461,780**
Precio promedio	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,522	1,553	1,584	1,615	1,648
Costo promedio	466	466	466	466	466	466	466	466	466	466	466	466	466	476	487	497	508

Fuente: Elaboración propia

5.10 ESTADOS FINANCIEROS

Dan a conocer los Gastos Operacionales, impositivos y financieros, así como los ingresos por ventas. Por medio de estos Estados Financieros se determina si la empresa ha tenido utilidades o pérdidas en un periodo establecido.

5.10.1 Estado de resultados sin financiación en pesos.

En el siguiente cuadro se proyectan los ingresos de Cocos Alegría sin solicitudes de préstamos a entidades financieras. Los resultados obtenidos son muy productivos con ventas de $50.000.000 y una utilidad de $1.560.138.

5.10.2 Estado de resultados con financiación en pesos.

En el primer año de operación y asumiendo un préstamo por parte del banco, el resultado sigue siendo satisfactorio ya que se evidencia una utilidad de $1.224.035.

Tabla 29. Estado de resultados sin financiación en pesos

COCOS ALEGRIA																	
CUADRO 30. ESTADO DE RESULTADOS SIN FINANANCION EN PESOS																	
INGRESO	**ENE**	**FEB**	**MAR**	**ABR**	**MAY**	**JUN**	**JUL**	**AGO**	**SEP**	**OCT**	**NOV**	**DIC**	**Año 1**	**Año 2**	**Año 3**	**Año 4**	**Año 5**
Ventas	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	115,087,517	119,737,053	124,574,430	129,607,237	134,843,369
Costos	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	35,224,800	36,719,741	38,278,126	39,902,650	41,596,118
UTILIDAD BRUTA	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**79,862,717**	**83,017,313**	**86,296,304**	**89,704,587**	**93,247,251**
EGRESOS																	
Nomina	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	46,812,926	47,842,811	48,847,510	49,848,884	50,845,861
Gastos administrativo	1,359,500	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	14,578,000	14,898,716	15,211,589	15,523,427	15,833,895
Gastos de ventas	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	10,008,000	10,228,176	10,442,968	10,657,049	10,870,190
Gastos de depreciacion	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	2,916,667	2,916,667	2,916,667	2,550,000	2,550,000
Gastos diferidos	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	7,814,267	0	0	0	0
ICA	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	886,174	921,975	959,223	997,976	1,038,294
TOTAL EGRESOS	**7,062,670**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**83,016,034**	**76,808,345**	**78,377,956**	**79,577,335**	**81,138,240**
UTILIDAD OPERACIONAL	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	**6,208,968**	**7,918,347**	**10,127,252**	**12,109,011**
OTROS INGRESOS Y EGRESOS																	
Gastos financiero prestamo													0				
Gastos financieros leasing													0				
TOTAL OTROS EGRESOS Y INGRESOS	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	**6,208,968**	**7,918,347**	**10,127,252**	**12,109,011**
Impuesto de renta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,552,242	1,979,587	2,531,813	3,027,253
CREE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	558,807	712,651	911,453	1,089,811
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	**4,097,919**	**5,226,109**	**6,683,987**	**7,991,947**
Reserva legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	409,792	522,611	668,399	799,195
UTILIDAD DEL EJERCICIO	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	**3,688,127**	**4,703,498**	**6,015,588**	**7,192,752**
UTILIDAD ACUMULADA													**(3,153,317)**	**534,810**	**5,238,308**	**11,253,896**	**18,446,648**
RESERVA LEGAL ACUMULADA													**0**	**409,792**	**932,403**	**1,600,801**	**2,399,996**

Fuente: Elaboración propia

Tabla 30. Estado de resultados con financiación en pesos.

COCOS ALEGRIA																	
CUADRO 31. ESTADO DE RESULTADOS CON FINANANCION EN PESOS																	
INGRESO	**ENE**	**FEB**	**MAR**	**ABR**	**MAY**	**JUN**	**JUL**	**AGO**	**SEP**	**OCT**	**NOV**	**DIC**	**Año 1**	**Año 2**	**Año 3**	**Año 4**	**Año 5**
Ventas	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	115,087,517	119,737,053	124,574,430	129,607,237	134,843,369
Costos	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	35,224,800	36,719,741	38,278,126	39,902,650	41,596,118
UTILIDAD BRUTA	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**79,862,717**	**83,017,313**	**86,296,304**	**89,704,587**	**93,247,251**
EGRESOS																	
Nomina	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	46,812,926	47,842,811	48,847,510	49,848,884	50,845,861
Gastos administrativo	1,359,500	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	14,578,000	14,898,716	15,211,589	15,523,427	15,833,895
Gastos de ventas	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	10,008,000	10,228,176	10,442,968	10,657,049	10,870,190
Gastos de depreciacion	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	2,916,667	2,916,667	2,916,667	2,550,000	2,550,000
Gastos diferidos	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	7,814,267	0	0	0	0
ICA	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	886,174	921,975	959,223	997,976	1,038,294
TOTAL EGRESOS	**7,062,670**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**83,016,034**	**76,808,345**	**78,377,956**	**79,577,335**	**81,138,240**
UTILIDAD OPERACIONAL	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	**6,208,968**	**7,918,347**	**10,127,252**	**12,109,011**
OTROS INGRESOS Y EGRESOS																	
Gastos financiero prestamo	326,797	324,128	321,400	318,613	315,764	312,852	309,875	306,834	303,725	300,548	297,300	293,981	3,731,816	3,240,592	2,602,491	1,773,598	696,866
Gastos financieros leasing													0				
TOTAL OTROS EGRESOS Y INGRESOS	**326,797**	**324,128**	**321,400**	**318,613**	**315,764**	**312,852**	**309,875**	**306,834**	**303,725**	**300,548**	**297,300**	**293,981**	**3,731,816**	**3,240,592**	**2,602,491**	**1,773,598**	**696,866**
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	**(734,240)**	**(522,071)**	**(519,344)**	**(666,056)**	**(553,707)**	**(510,795)**	**(507,818)**	**(654,277)**	**(541,668)**	**(498,491)**	**(644,743)**	**(531,924)**	**(6,885,133)**	**2,968,376**	**5,315,857**	**8,353,655**	**11,412,145**
Impuesto de renta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	742,094	1,328,964	2,088,414	2,853,036
CREE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	267,154	478,427	751,829	1,027,093
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	**(734,240)**	**(522,071)**	**(519,344)**	**(666,056)**	**(553,707)**	**(510,795)**	**(507,818)**	**(654,277)**	**(541,668)**	**(498,491)**	**(644,743)**	**(531,924)**	**(6,885,133)**	**1,959,128**	**3,508,465**	**5,513,412**	**7,532,016**
Reserva legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	195,913	350,847	551,341	753,202
UTILIDAD DEL EJERCICIO	**(734,240)**	**(522,071)**	**(519,344)**	**(666,056)**	**(553,707)**	**(510,795)**	**(507,818)**	**(654,277)**	**(541,668)**	**(498,491)**	**(644,743)**	**(531,924)**	**(6,885,133)**	**1,763,215**	**3,157,619**	**4,962,071**	**6,778,814**
UTILIDAD ACUMULADA													**(6,885,133)**	**(5,121,918)**	**(1,964,299)**	**2,997,772**	**9,776,586**
RESERVA LEGAL ACUMULADA													**0**	**195,913**	**546,759**	**1,098,101**	**1,851,302**

Fuente: Elaboración propia

5.10.3 Flujos de caja.

Hace referencia a las entradas y salidas de efectivo en un periodo determinado. Este se realiza con el fin de identificar las necesidades de efectivo que la empresa requiere para su operación y así tomar decisiones para un control eficiente y la obtención de mejores resultados.

Tabla 31. Flujo de caja sin financiación en pesos

COCOS ALEGRIA																	
CUADRO 32. FLUJO DE CAJA SIN FINANCIACIÒN																	
ITEM	**ENE**	**FEB**	**MAR**	**ABR**	**MAY**	**JUN**	**JUL**	**AGO**	**SEP**	**OCT**	**NOV**	**DIC**	**AÑO 1**	**AÑO 2**	**AÑO 3**	**AÑO 4**	**AÑO 5**
INGRESO																	
RECAUDO	5,754,376	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	111,251,267	119,582,068	124,413,184	129,439,477	134,668,832
IVA COBRADO	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	18,414,003	19,157,928	19,931,909	20,737,158	21,574,939
TOTAL INGRESOS	**7,288,876**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**129,665,270**	**138,739,997**	**144,345,093**	**150,176,635**	**156,243,771**
EGRESOS																	
Nomina	3,295,440	3,295,440	3,295,440	3,295,440	3,295,440	4,702,877	3,295,440	3,295,440	3,295,440	3,295,440	3,295,440	6,002,856	43,660,133	47,773,449	48,779,845	49,781,442	50,778,716
Gastos administrativos	1,359,500	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	14,578,000	14,898,716	15,211,589	15,523,427	15,833,895
Gastos de venta	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	10,008,000	10,228,176	10,442,968	10,657,049	10,870,190
IVA PAGADO	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	5,635,968	5,875,158	6,124,500	6,384,424	6,655,379
IVA DECLARADO	0	0	0	0	4,259,345	0	0	0	4,259,345	0	0	0	8,518,690	13,114,525	13,632,529	14,170,959	14,730,618
IMPUESTO DE RENTA													0	0	1,552,242	1,979,587	2,531,813
CREE													0	0	558,807	712,651	911,453
ICA													0	886,174	921,975	959,223	997,976
PAGOS	2,592,050	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	34,881,450	36,705,169	38,262,936	39,886,815	41,579,612
TOTAL EGRESOS	**8,550,654**	**8,684,504**	**8,684,504**	**8,834,004**	**12,983,849**	**10,091,941**	**8,684,504**	**8,834,004**	**12,983,849**	**8,684,504**	**8,834,004**	**11,431,920**	**117,282,241**	**129,481,367**	**135,487,391**	**140,055,577**	**144,889,651**
FLUJO OPERACIONAL	**(1,261,778)**	**2,440,623**	**2,440,623**	**2,291,123**	**(1,858,722)**	**1,033,186**	**2,440,623**	**2,291,123**	**(1,858,722)**	**2,440,623**	**2,291,123**	**(306,793)**	**12,383,029**	**9,258,630**	**8,857,702**	**10,121,058**	**11,354,120**
FLUJO DE CAJA FINANCIERO																	
Gastos financieros del prestamo													0				
Gastos financiero leasing													0				
Amortizacion prestamo													0				
Amortizacion leasing													0				
FLUJO DE CAJA FINANCIERO	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
FLUJO DE CAJA NETO	**(1,261,778)**	**2,440,623**	**2,440,623**	**2,291,123**	**(1,858,722)**	**1,033,186**	**2,440,623**	**2,291,123**	**(1,858,722)**	**2,440,623**	**2,291,123**	**(306,793)**	**12,383,029**	**9,258,630**	**8,857,702**	**10,121,058**	**11,354,120**
SALDO INICIAL DE CAJA	7,992,092	6,730,314	9,170,937	11,611,560	13,902,682	12,043,960	13,077,146	15,517,769	17,808,891	15,950,169	18,390,792	20,681,914	7,992,092	20,375,121	29,633,751	38,491,452	48,612,510
SALDO FINAL DE CAJA	**6,730,314**	**9,170,937**	**11,611,560**	**13,902,682**	**12,043,960**	**13,077,146**	**15,517,769**	**17,808,891**	**15,950,169**	**18,390,792**	**20,681,914**	**20,375,121**	**20,375,121**	**29,633,751**	**38,491,452**	**48,612,510**	**59,966,630**

		AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
		(29,656,360)	12,383,029	9,258,630	8,857,702	10,121,058	11,354,120
DTF (%)	4.06%						
SPREAD (%)	16.00%						
CDO (%)	20.71%						
VPN	1,190,080						
TIR	22.58%						
B/C (veces)	1.04						

Fuente: Elaboración propia

Tabla 32. Flujo de caja con financiación en pesos.

COCOS ALEGRIA																	
CUADRO 33. FLUJO DE CAJA SIN FINANCIACIÒN																	
ITEM	**ENE**	**FEB**	**MAR**	**ABR**	**MAY**	**JUN**	**JUL**	**AGO**	**SEP**	**OCT**	**NOV**	**DIC**	**AÑO 1**	**AÑO 2**	**AÑO 3**	**AÑO 4**	**AÑO 5**
INGRESO																	
RECAUDO	5,754,376	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	111,251,267	119,582,068	124,413,184	129,439,477	134,668,832
IVA COBRADO	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	1,534,500	18,414,003	19,157,928	19,931,909	20,737,158	21,574,939
TOTAL INGRESOS	**7,288,876**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**11,125,127**	**129,665,270**	**138,739,997**	**144,345,093**	**150,176,635**	**156,243,771**
EGRESOS																	
Nomina	3,295,440	3,295,440	3,295,440	3,295,440	3,295,440	4,702,877	3,295,440	3,295,440	3,295,440	3,295,440	3,295,440	6,002,856	43,660,133	47,773,449	48,779,845	49,781,442	50,778,716
Gastos administrativos	1,359,500	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	14,578,000	14,898,716	15,211,589	15,523,427	15,833,895
Gastos de venta	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	10,008,000	10,228,176	10,442,968	10,657,049	10,870,190
IVA PAGADO	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	469,664	5,635,968	5,875,158	6,124,500	6,384,424	6,655,379
IVA DECLARADO	0	0	0	0	4,259,345	0	0	0	4,259,345	0	0	0	8,518,690	13,114,525	13,632,529	14,170,959	14,730,618
IMPUESTO DE RENTA													0	0	742,094	1,328,964	2,088,414
CREE													0	0	267,154	478,427	751,829
ICA													0	886,174	921,975	959,223	997,976
PAGOS	2,592,050	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	34,881,450	36,705,169	38,262,936	39,886,815	41,579,612
TOTAL EGRESOS	**8,550,654**	**8,684,504**	**8,684,504**	**8,834,004**	**12,983,849**	**10,091,941**	**8,684,504**	**8,834,004**	**12,983,849**	**8,684,504**	**8,834,004**	**11,431,920**	**117,282,241**	**129,481,367**	**134,385,590**	**139,170,730**	**144,286,628**
FLUJO OPERACIONAL	**(1,261,778)**	**2,440,623**	**2,440,623**	**2,291,123**	**(1,858,722)**	**1,033,186**	**2,440,623**	**2,291,123**	**(1,858,722)**	**2,440,623**	**2,291,123**	**(306,793)**	**12,383,029**	**9,258,630**	**9,959,503**	**11,005,905**	**11,957,143**
FLUJO DE CAJA FINANCIERO																	
Gastos financieros del prestamo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos financiero leasing	326,797	324,128	321,400	318,613	315,764	312,852	309,875	306,834	303,725	300,548	297,300	293,981	3,731,816	3,240,592	2,602,491	1,773,598	696,866
Amortizacion leasing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion préstamo	121,095	123,764	126,492	129,280	132,129	135,041	138,017	141,059	144,167	147,345	150,592	153,911	1,642,892	2,134,117	2,772,218	3,601,111	4,677,843
FLUJO DE CAJA FINANCIERO	**447,892**	**447,892**	**447,892**	**447,892**	**447,892**	**447,892**	**447,892**	**447,892**	**447,892**	**447,892**	**447,892**	**447,892**	**5,374,708**	**5,374,708**	**5,374,708**	**5,374,708**	**5,374,708**
FLUJO DE CAJA NETO	**(1,709,670)**	**1,992,730**	**1,992,730**	**1,843,230**	**(2,306,615)**	**585,294**	**1,992,730**	**1,843,230**	**(2,306,615)**	**1,992,730**	**1,843,230**	**(754,686)**	**7,008,321**	**3,883,921**	**4,584,795**	**5,631,196**	**6,582,435**
SALDO INICIAL DE CAJA	7,992,092	6,282,422	8,275,152	10,267,882	12,111,113	9,804,498	10,389,792	12,382,522	14,225,752	11,919,138	13,911,868	15,755,098	7,992,092	15,000,413	18,884,334	23,469,129	29,100,325
SALFO FINAL DE CAJA	**6,282,422**	**8,275,152**	**10,267,882**	**12,111,113**	**9,804,498**	**10,389,792**	**12,382,522**	**14,225,752**	**11,919,138**	**13,911,868**	**15,755,098**	**15,000,413**	**15,000,413**	**18,884,334**	**23,469,129**	**29,100,325**	**35,682,760**

		AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
		(14,828,180)	7,008,321	3,883,921	4,584,795	5,631,196	6,582,435
DTF (%)	4.06%						
SPREAD (%)	16.00%						
CDO (%)	20.71%						
VPN	1,470,879						
TIR	25.25%						
B/C (veces)	1.10						

Fuente: Elaboración propia

5.10.4 Proyección balance general.

5.10.4.1 Balance general proyectado sin financiación en pesos.

Este balance muestra la situación financiera de Cocos Alegría, en una proyección de hasta 5 años. El activo total en el primer año es de $28.697.267, y en cinco años se proyecta un capital de $76.997.363 los pasivos en el primer año son de 14.035.884 y en 5 años de $49.269.372, lo cual muestra capacidad para cubrir sus pasivos.

Tabla 33. Proyectado sin financiación en pesos.

COCOS ALEGRIA						
CUADRO 34. BALANCE GENERAL SIN FINANCIACION						
ACTIVOS	**BALANCE INICIAL**	**AÑO 1**	**AÑO 2**	**AÑO 3**	**AÑO 4**	**AÑO 5**
ACTIVOS CORRIENTES						
Caja - Bancos	7,992,092	20,375,121	29,633,751	38,491,452	48,612,510	59,966,630
Cuenta por cobrar	0	3,836,251	3,991,235	4,152,481	4,320,241	4,494,779
Inventarios	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**7,992,092**	**24,211,372**	**33,624,986**	**42,643,933**	**52,932,752**	**64,461,409**
ACTIVOS NO CORRIENTES						
Muebles y enseres	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
Equipo de computo y comunicación	2,050,000	2,050,000	2,050,000	2,050,000	2,050,000	2,050,000
Maquinaria y equipo	4,200,000	4,200,000	4,200,000	4,200,000	4,200,000	4,200,000
Vehiculo	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000
(-) Depreciacion acumulada	0	2,916,667	5,833,333	8,750,000	11,300,000	13,850,000
TOTAL ACTIVOS FIJOS	**13,850,000**	**10,933,333**	**8,016,667**	**5,100,000**	**2,550,000**	**0**
ACTIVOS DIFERIDOS						
Diferidos	7,814,267		0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	**7,814,267**	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**21,664,267**	**10,933,333**	**8,016,667**	**5,100,000**	**2,550,000**	**0**
TOTAL ACTIVOS	**29,656,360**	**35,144,705**	**41,641,652**	**47,743,933**	**55,482,752**	**64,461,409**
PASIVOS						
PASIVOS CORRIENTES						
Cuentas por pagar	0	343,350	357,922	373,112	388,947	405,454
Cesantias por pagar	0	2,814,874	2,876,801	2,937,214	2,997,427	3,057,375
Intereses a las cesantias por pagar	0	337,920	345,354	352,607	359,835	367,032
IVA por pagar	0	4,259,345	4,427,590	4,602,470	4,784,245	4,973,187
Impuesto de renta	0	0	1,552,242	1,979,587	2,531,813	3,027,253
Cree por pagar	0	0	558,807	712,651	911,453	1,089,811
ICA por pagar	0	886,174	921,975	959,223	997,976	1,038,294
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**0**	**8,641,662**	**11,040,691**	**11,916,863**	**12,971,695**	**13,958,405**
PASIVOS NO CORRIENTE						
Obligacines financieras	0	0	0	0	0	0
Leasing	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTAL PASIVOS	**0**	**8,641,662**	**11,040,691**	**11,916,863**	**12,971,695**	**13,958,405**
PATRIMONIO						
Capital social	29,656,360	29,656,360	29,656,360	29,656,360	29,656,360	29,656,360
Utilidad acumulada	0	(3,153,317)	534,810	5,238,308	11,253,896	18,446,648
Reserva legal	0	0	409,792	932,403	1,600,801	2,399,996
TOTAL PATRIMONIO	**29,656,360**	**26,503,042**	**30,600,961**	**35,827,070**	**42,511,057**	**50,503,004**
PASIVO + PATRIMONIO	**29,656,360**	**35,144,705**	**41,641,652**	**47,743,933**	**55,482,752**	**64,461,409**

Fuente: Elaboración propia

Tabla 34. Balance general proyectado con financieros en pesos

COCOS ALEGRIA						
CUADRO 35. BALANCE GENERAL CON FINANCIACION						
ACTIVOS	**BALANCE INICIAL**	**AÑO 1**	**AÑO 2**	**AÑO 3**	**AÑO 4**	**AÑO 5**
ACTIVOS CORRIENTES						
Caja - Bancos	7,992,092	15,000,413	18,884,334	23,469,129	29,100,325	35,682,760
Cuenta por cobrar	0	3,836,251	3,991,235	4,152,481	4,320,241	4,494,779
Inventarios	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**7,992,092**	**18,836,663**	**22,875,569**	**27,621,610**	**33,420,566**	**40,177,539**
ACTIVOS NO CORRIENTES						
Muebles y enseres	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
Equipo de computo y comunicación	2,050,000	2,050,000	2,050,000	2,050,000	2,050,000	2,050,000
Maquinaria y equipo	4,200,000	4,200,000	4,200,000	4,200,000	4,200,000	4,200,000
Vehiculo	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000
(-) Depreciacion acumulada	0	2,916,667	5,833,333	8,750,000	11,300,000	13,850,000
TOTAL ACTIVOS FIJOS	**13,850,000**	**10,933,333**	**8,016,667**	**5,100,000**	**2,550,000**	**0**
ACTIVOS DIFERIDOS						
Diferidos	7,814,267	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	**7,814,267**	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**21,664,267**	**10,933,333**	**8,016,667**	**5,100,000**	**2,550,000**	**0**
TOTAL ACTIVOS	**29,656,360**	**29,769,997**	**30,892,236**	**32,721,610**	**35,970,566**	**40,177,539**
PASIVOS						
PASIVOS CORRIENTES						
Cuentas por pagar	0	343,350	357,922	373,112	388,947	405,454
Cesantias por pagar	0	2,814,874	2,876,801	2,937,214	2,997,427	3,057,375
Intereses a las cesantias por pagar	0	337,920	345,354	352,607	359,835	367,032
IVA por pagar	0	4,259,345	4,427,590	4,602,470	4,784,245	4,973,187
Impuesto de renta	0	0	742,094	1,328,964	2,088,414	2,853,036
Cree por pagar	0	0	267,154	478,427	751,829	1,027,093
ICA por pagar	0	886,174	921,975	959,223	997,976	1,038,294
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**0**	**8,641,662**	**9,938,890**	**11,032,016**	**12,368,671**	**13,721,471**
PASIVOS NO CORRIENTE						
Obligacines financieras	14,828,180	13,185,288	11,051,171	8,278,953	4,677,843	0
Leasing	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	**14,828,180**	**13,185,288**	**11,051,171**	**8,278,953**	**4,677,843**	**0**
TOTAL PASIVOS	**14,828,180**	**21,826,950**	**20,990,061**	**19,310,970**	**17,046,514**	**13,721,471**
PATRIMONIO						
Capital social	14,828,180	14,828,180	14,828,180	14,828,180	14,828,180	14,828,180
Utilidad acumulada	0	(6,885,133)	(5,121,918)	(1,964,299)	2,997,772	9,776,586
Reserva legal	0	0	195,913	546,759	1,098,101	1,851,302
TOTAL PATRIMONIO	**14,828,180**	**7,943,046**	**9,902,175**	**13,410,640**	**18,924,052**	**26,456,068**
PASIVO + PATRIMONIO	**29,656,360**	**29,769,997**	**30,892,236**	**32,721,610**	**35,970,566**	**40,177,539**

Fuente: Elaboración propia

5.11 INDICADORES FINANCIEROS

Teniendo en cuenta los estados financieros se realizó un análisis para medir el comportamiento de la empresa. Esto nos permitirá tener una visión amplia de la situación financiera, precisando el grado de liquidez, rentabilidad, apalancamiento financiero, la cobertura y demás conceptos, relacionadas con su operatividad de la empresa.

5.11.1 Indicadores financieros sin financiación.

La razón corriente permite determinar el índice de liquidez de la empresa demostrando la capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras. Se evidencia que en los cinco años proyectados la razón corriente aumenta, indicando que Cocos Alegría tiene capacidad de pago para asumir sus deudas con acreedores.

La prueba acida es un indicador que mide con precisión las disponibilidad de dinero en efectivo, banco e inversiones, para responder a deudas de corto plazo. Se observa que el resultado es mayor a uno en el primer año hasta el año cinco, lo que permite inferir que tiene liquidez para responder a sus obligaciones.

El endeudamiento en el primer año de operaciones es de 130% identificando la participación porcentual de los pasivos en relación al total de los activos, pero en los siguientes cuatro años se observa una disminución reflejando las utilidades de la empresa.

Rendimiento del activo total permite obtener la tasa de rendimiento de los propietarios de la empresa, en relación con del total de sus activos, identificando los beneficios que se reflejan desde el primer año de operación.

Rendimiento del Patrimonio permite obtener la tasa de rendimiento de los propietarios de la empresa, en relación con su inversión, desde el primer se presentan niveles productivos de rentabilidad para los socios, presentando un descenso del 39,98%.

El Margen Bruto representa porcentualmente la utilidad bruta que se genera por cada peso vendido. Cocos Alegría genera para el año 1 en ventas una utilidad del 8%.

El Margen Operacional refleja el lucro de la empresa en sí misma independiente de la forma en la que haya sido financiada. Desde el primer año se puede evidenciar utilidades y un aumento considerable en los siguientes años.

El Margen Neto resalta el margen de beneficio después de impuestos. Cocos Alegría presenta un beneficio o ganancia en el primer año de 5,7% y en el quinto año de 30,6%.

Tabla 35. Análisis vertical balance general sin financiación

COCOS ALEGRIA												
CUADRO 36. ANANLISÌS VERTICAL BALANCE GENERAL SIN FINANCIACION												
ACTIVOS	**BALANCE INICIAL**	**ANALISÌS VERTICAL**	**AÑO 1**	**ANALISÌS VERTICAL**	**AÑO 2**	**ANALISÌS VERTICAL**	**AÑO 3**	**ANALISÌS VERTICAL**	**AÑO 4**	**ANALISÌS VERTICAL**	**AÑO 5**	**ANALISÌS VERTICAL**
ACTIVOS CORRIENTES												
Caja - Bancos	7,992,092	26.95%	7,992,092	26.14%	20,375,121	50.69%	29,633,751	59.72%	38,491,452	65.64%	48,612,510	70.52%
Cuenta por cobrar	0	0.00%	3,836,251	12.55%	3,991,235	9.93%	4,152,481	8.37%	4,320,241	7.37%	4,494,779	6.52%
Inventarios	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**7,992,092**	26.95%	**11,828,343**	38.69%	**24,366,356**	60.62%	**33,786,232**	68.09%	**42,811,694**	73.00%	**53,107,289**	77.04%
ACTIVOS NO CORRIENTES												
Muebles y enseres	1,100,000	3.71%	1,100,000	3.60%	1,100,000	2.74%	1,100,000	2.22%	1,100,000	1.88%	1,100,000	1.60%
Equipo de computo y comunicación	2,050,000	6.91%	2,050,000	6.70%	2,050,000	5.10%	2,050,000	4.13%	2,050,000	3.50%	2,050,000	2.97%
Maquinaria y equipo	4,200,000	14.16%	4,200,000	13.74%	4,200,000	10.45%	4,200,000	8.46%	4,200,000	7.16%	4,200,000	6.09%
Vehiculo	6,500,000	21.92%	6,500,000	21.26%	6,500,000	16.17%	6,500,000	13.10%	6,500,000	11.08%	6,500,000	9.43%
(-) Depreciacion acumulada	0	0.00%	2,916,667	9.54%	5,833,333	14.51%	5,833,333	11.76%	5,833,333	9.95%	5,833,333	8.46%
TOTAL ACTIVOS FIJOS	**13,850,000**	46.70%	**10,933,333**	35.76%	**8,016,667**	19.94%	**8,016,667**	16.16%	**8,016,667**	13.67%	**8,016,667**	11.63%
ACTIVOS DIFERIDOS												
Diferidos	7,814,267	26.35%	7,814,267	25.56%	7,814,267	19.44%	7,814,267	15.75%	7,814,267	13.33%	7,814,267	11.34%
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	**7,814,267**	26.35%	7,814,267	25.56%	7,814,267	19.44%	7,814,267	15.75%	7,814,267	13.33%	7,814,267	11.34%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**21,664,267**	73.05%	**18,747,601**	61.31%	**15,830,934**	39.38%	**15,830,934**	31.91%	**15,830,934**	27.00%	**15,830,934**	22.96%
TOTAL ACTIVOS	**29,656,360**	100.00%	**30,575,943**	100.00%	**40,197,290**	100.00%	**49,617,166**	100.00%	**58,642,628**	100.00%	**68,938,223**	
PASIVOS												
PASIVOS CORRIENTES												
Cuentas por pagar	0	0.00%	343,350	0.45%	357,922	-0.78%	373,112	0.40%	388,947	0.38%	405,454	0.36%
Cesantias por pagar	0	0.00%	43,660,133	57.71%	47,773,449	-103.87%	48,779,845	52.32%	49,781,442		50,778,716	45.41%
Intereses a las cesantias por pagar	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0		0	0.00%
IVA por pagar	0	0.00%	4,259,345	5.63%	4,427,590	-9.63%	4,602,470	4.94%	4,784,245		4,973,187	4.45%
Impuesto de renta	0	0.00%	0	0.00%	1,552,242	-3.37%	1,979,587	2.12%	2,531,813		3,027,253	2.71%
Cree por pagar	0	0.00%	0	0.00%	558,807	-1.21%	712,651	0.76%	911,453		1,089,811	0.97%
ICA por pagar	0	0.00%	886,174	1.17%	921,975	-2.00%	959,223	1.03%	997,976		1,038,294	0.93%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**0**	0.00%	**49,149,002**	64.97%	**55,591,985**	-120.86%	**57,406,887**	61.57%	**59,395,875**		**61,312,714**	54.83%
PASIVOS NO CORRIENTE												
Obligacines financieras	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0		0	0.00%
Leasing	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0		0	0.00%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0		0	0.00%
TOTAL PASIVOS	**0**	0.00%	**49,149,002**	64.97%	**55,591,985**	-120.86%	**57,406,887**	61.57%	**59,395,875**		**61,312,714**	54.83%
PATRIMONIO												
Capital social	29,656,360	100.00%	29,656,360	39.20%	29,656,360	-64.48%	29,656,360		29,656,360		29,656,360	26.52%
Utilidad acumulada	0	0.00%	-3,153,317	-4.17%	534,810	-1.16%	5,238,308		11,253,896		18,446,648	16.50%
Reserva legal	0	0.00%	0	0.00%	409,792	-0.89%	932,403		1,600,801		2,399,996	2.15%
TOTAL PATRIMONIO	29,656,360	100.00%	26,503,042	35.03%	30,600,961	-66.53%	35,827,070		42,511,057		50,503,004	45.17%
PASIVO + PATRIMONIO	29,656,360	100.00%	75,652,044	100.00%	86,192,947	-187.39%	93,233,958		101,906,932		111,815,718	100.00%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 36. Análisis vertical balance general con financiación

COCOS ALEGRIA												
CUADRO 37. BALANCE GENERAL CON FINANCIACION												
ACTIVOS	**BALANCE INICIAL**	**ANALISÌS VERTICAL**	**AÑO 1**	**ANALISÌS VERTICAL**	**AÑO 2**	**ANALISÌS VERTICAL**	**AÑO 3**	**ANALISÌS VERTICAL**	**AÑO 4**	**ANALISÌS VERTICAL**	**AÑO 5**	**ANALISÌS VERTICAL**
ACTIVOS CORRIENTES												
Caja - Bancos	7,992,092	26.95%	7,992,092	26%	15,000,413	43%	18,884,334	49%	23,469,129	54%	29,100,325	59%
Cuenta por cobrar	0	0.00%	3,836,251	13%	3,991,235	11%	4,152,481	11%	4,320,241	10%	4,494,779	9%
Inventarios	0	0.00%	0	0%								
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**7,992,092**	26.95%	**11,828,343**	39%	**18,991,648**	55%	**23,036,815**	59%	**27,789,370**	64%	**33,595,104**	68%
ACTIVOS NO CORRIENTES												0%
Muebles y enseres	1,100,000	3.71%	1,100,000	4%	1,100,000	3%	1,100,000	3%	1,100,000	3%	1,100,000	2%
Equipo de computo y comunicación	2,050,000	6.91%	2,050,000	7%	2,050,000	6%	2,050,000	5%	2,050,000	5%	2,050,000	4%
Maquinaria y equipo	4,200,000	14.16%	4,200,000	14%	4,200,000	12%	4,200,000	11%	4,200,000	10%	4,200,000	8%
Vehiculo	6,500,000	21.92%	6,500,000	21%	6,500,000	19%	6,500,000	17%	6,500,000	15%	6,500,000	13%
(-) Depreciacion acumulada	0	0.00%	2,916,667	10%	5,833,333	17%	5,833,333	15%	5,833,333	13%	5,833,333	12%
TOTAL ACTIVOS FIJOS	**13,850,000**	46.70%	**10,933,333**	36%	**8,016,667**	23%	**8,016,667**	21%	**8,016,667**	18%	**8,016,667**	16%
ACTIVOS DIFERIDOS												
Diferidos	7,814,267	26.35%	7,814,267	26%	7,814,267	22%	7,814,267	20%	7,814,267	18%	7,814,267	16%
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	**7,814,267**	26.35%	7,814,267	26%	7,814,267	22%	7,814,267	20%	7,814,267	18%	7,814,267	16%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**21,664,267**	73.05%	**18,747,601**	61%	**15,830,934**	45%	**15,830,934**	41%	**15,830,934**	36%	**15,830,934**	32%
TOTAL ACTIVOS	**29,656,360**	100.00%	**30,575,943**	100%	**34,822,582**	100%	**38,867,749**	100%	**43,620,304**	100%	**49,426,038**	100%
PASIVOS												
PASIVOS CORRIENTES												
Cuentas por pagar	0	0%	343,350	0%	357,922	0%	373,112	0%	388,947	0%	405,454	0%
Cesantias por pagar	0	0%	43,660,133	63%	47,773,449	63%	48,779,845	62%	49,781,442	60%	50,778,716	58%
Intereses a las cesantias por pagar	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
IVA por pagar	0	0%	4,259,345	6%	4,427,590	6%	4,602,470	6%	4,784,245	6%	4,973,187	6%
Impuesto de renta	0	0%	0	0%	742,094	1%	1,328,964	2%	2,088,414	3%	2,853,036	3%
Cree por pagar	0	0%	0	0%	267,154	0%	478,427	1%	751,829	1%	1,027,093	1%
ICA por pagar	0	0%	0	0%	886,174	1%	921,975	1%	959,223	1%	997,976	1%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**0**	0%	**48,262,828**	70%	**54,454,383**	72%	**56,484,793**	72%	**58,754,100**	71%	**61,035,462**	70%
PASIVOS NO CORRIENTE												
Obligacines financieras	14,828,180	50%	13,185,288	19%	11,051,171	15%	8,278,953	11%	4,677,843	6%	0	0%
Leasing	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	14,828,180	50%	13,185,288	19%	11,051,171	15%	8,278,953	11%	4,677,843	6%	0	0%
TOTAL PASIVOS	**14,828,180**	50%	**61,448,115**	89%	**65,505,554**	87%	**64,763,746**	83%	**63,431,942**	77%	**61,035,462**	70%
PATRIMONIO												
Capital social	14,828,180	50%	14,828,180	21%	14,828,180	20%	14,828,180	19%	14,828,180	18%	14,828,180	17%
Utilidad acumulada	0	0%	-6,885,133	-10%	-5,121,918	-7%	-1,964,299	-3%	2,997,772	4%	9,776,586	11%
Reserva legal	0	0%	0	0%	195,913	0%	546,759	1%	1,098,101	1%	1,851,302	2%
TOTAL PATRIMONIO	14,828,180	50%	7,943,046	11%	9,902,175	13%	13,410,640	17%	18,924,052	23%	26,456,068	30%
PASIVO + PATRIMONIO	29,656,360	100%	69,391,162	100%	75,407,729	100%	78,174,386	100%	82,355,995	100%	87,491,530	100%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 37. Análisis vertical Estado de resultados sin financiación en pesos

COCOS ALEGRIA																					
CUADRO 38. ESTADO DE RESULTADOS SIN FINANANCION EN PESOS																					
INGRESO	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	**AÑO 1**		**AÑO 2**		**AÑO 3**		**AÑO 4**		**AÑO 5**	
Ventas	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	115,087,517	100.00%	117,619,443	100.00%	120,207,070	100.00%	122,851,626	100.00%	125,554,362	616,001
Costos	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	35,224,800	30.61%	35,999,746	30.61%	36,791,740	30.61%	37,601,158	30.61%	38,428,384	30.61%
UTILIDAD BRUTA	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**79,862,717**	69.39%	**81,619,697**	69.39%	**83,415,330**	69.39%	**85,250,468**	69.39%	**87,125,978**	69.39%
EGRESOS																						
Nomina	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	46,812,926	40.68%	47,842,811	40.68%	48,847,510	40.64%	49,848,884	40.58%	50,845,861	40.50%
Gastos administrativo	1,359,500	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	14,578,000	12.67%	14,898,716	12.67%	15,211,589	12.65%	15,523,427	12.64%	15,833,895	12.61%
Gastos de ventas	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	10,008,000	8.70%	10,228,176	8.70%	10,442,968	8.69%	10,657,049	8.67%	10,870,190	8.66%
Gastos de depreciacion	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	2,916,667	2.53%	2,916,667	2.48%	2,916,667	2.43%	2,550,000	2.08%	2,550,000	2.03%
Gastos diferidos	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	7,814,267	6.79%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ICA	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	886,174	0.77%	905,670	0.77%	925,594	0.77%	945,958	0.77%	966,769	0.77%
TOTAL EGRESOS	**7,062,670**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**83,016,034**	72.13%	**76,792,039**	65.29%	**78,344,328**	65.17%	**79,525,316**	64.73%	**81,066,715**	64.57%
UTILIDAD OPERACIONAL	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	(2.74%)	**4,827,658**	4.10%	**5,071,003**	4.22%	**5,725,151**	4.66%	**6,059,263**	4.83%
OTROS INGRESOS Y EGRESOS														0.00%		0.00%		0.00%		0.00%		0.00%
Gastos financiero prestamo														0.00%		0.00%		0.00%		0.00%		0.00%
Gastos financieros leasing														0.00%		0.00%		0.00%		0.00%		0.00%
TOTAL OTROS EGRESOS Y INGRESOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	(2.74%)	**4,827,658**	4.10%	**5,071,003**	4.22%	**5,725,151**	4.66%	**6,059,263**	4.83%
Impuesto de renta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	1,206,914	1.03%	1,267,751	1.05%	1,431,288	1.17%	1,514,816	1.21%
CREE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	434,489	0.37%	456,390	0.38%	515,264	0.42%	545,334	0.43%
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUEST	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	(2.74%)	**3,186,254**	2.71%	**3,346,862**	2.78%	**3,778,600**	3.08%	**3,999,114**	3.19%
Reserva legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	318,625	0.27%	334,686	0.28%	377,860	0.31%	399,911	0.32%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	(2.74%)	**2,867,629**	2.44%	**3,012,176**	2.51%	**3,400,740**	2.77%	**3,599,202**	2.87%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 38. Análisis vertical Estado de resultados con financiación en pesos

COCOS ALEGRIA																						
CUADRO 39. ESTADO DE RESULTADOS SIN FINANANCION EN PESOS																						
INGRESO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBR	OCTUBRE	NOVIEMBR	DICIEMBRE	AÑO 1		AÑO 2		AÑO 3		AÑO 4		AÑO 5	
Ventas	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	115,087,517	100.00%	117,619,443	100.00%	120,207,070	100.00%	122,851,626	100.00%	125,554,362	100.00%
Costos	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	35,224,800	30.61%	35,999,746	30.61%	36,791,740	30.61%	37,601,158	30.61%	38,428,384	30.61%
UTILIDAD BRUTA	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**79,862,717**	69.39%	**81,619,697**	69.39%	**83,415,330**	69.39%	**85,250,468**	69.39%	**87,125,978**	69.39%
EGRESOS																						
Nomina	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	46,812,926	40.68%	47,842,811	40.68%	48,847,510	40.64%	49,848,884	40.58%	50,845,861	40.50%
Gastos administrativo	1,359,500	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	14,578,000	12.67%	14,898,716	12.67%	15,211,589	12.65%	15,523,427	12.64%	15,833,895	12.61%
Gastos de ventas	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	10,008,000	8.70%	10,228,176	8.70%	10,442,968	8.69%	10,657,049	8.67%	10,870,190	8.66%
Gastos de depreciacion	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	2,916,667	2.53%	2,916,667	2.48%	2,916,667	2.43%	2,550,000	2.08%	2,550,000	2.03%
Gastos diferidos	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	7,814,267	6.79%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ICA	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	886,174	0.77%	905,670	0.77%	925,594	0.77%	945,958	0.77%	966,769	0.77%
TOTAL EGRESOS	**7,062,670**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**83,016,034**	72.13%	**76,792,039**	65.29%	**78,344,328**	65.17%	**79,525,316**	64.73%	**81,066,715**	64.57%
UTILIDAD OPERACIONAL	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	(2.74%)	**4,827,658**	4.10%	**5,071,003**	4.22%	**5,725,151**	4.66%	**6,059,263**	4.83%
OTROS INGRESOS Y EGRESOS																						
Gastos financiero prestamo	326,797	324,128	321,400	318,613	315,764	312,852	309,875	306,834	303,725	300,548	297,300	293,981	3,731,816	3.24%	2,602,491	2.21%	696,866	0.58%	0	0.00%	0	0.00%
Gastos financieros leasing																						
TOTAL OTROS EGRESOS Y INGRESOS	326,797	324,128	321,400	318,613	315,764	312,852	309,875	306,834	303,725	300,548	297,300	293,981	3,731,816	3.24%	2,602,491	2.21%	696,866	0.58%	0	0.00%	0	0.00%
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	**(734,240)**	**(522,071)**	**(519,344)**	**(666,056)**	**(553,707)**	**(510,795)**	**(507,818)**	**(654,277)**	**(541,668)**	**(498,491)**	**(644,743)**	**(531,924)**	**(6,885,133)**	(5.98%)	**2,225,167**	1.89%	**4,374,137**	3.64%	**5,725,151**	4.66%	**6,059,263**	4.83%
Impuesto de renta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	556,292	0.47%	1,093,534	0.91%	1,431,288	1.17%	1,514,816	1.21%
CREE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	200,265	0.17%	393,672	0.33%	515,264	0.42%	545,334	0.43%
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUEST	**(734,240)**	**(522,071)**	**(519,344)**	**(666,056)**	**(553,707)**	**(510,795)**	**(507,818)**	**(654,277)**	**(541,668)**	**(498,491)**	**(644,743)**	**(531,924)**	**(6,885,133)**	(5.98%)	**1,468,610**	1.25%	**2,886,931**	2.40%	**3,778,600**	3.08%	**3,999,114**	3.19%
Reserva legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	146,861	0.12%	288,693	0.24%	377,860	0.31%	399,911	0.32%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	**(734,240)**	**(522,071)**	**(519,344)**	**(666,056)**	**(553,707)**	**(510,795)**	**(507,818)**	**(654,277)**	**(541,668)**	**(498,491)**	**(644,743)**	**(531,924)**	**(6,885,133)**	(5.98%)	**1,321,749**	1.12%	**2,598,238**	2.16%	**3,400,740**	2.77%	**3,599,202**	2.87%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 39. Análisis horizontal balance general sin financiación

COCOS ALEGRIA																
CUADRO 40. BALANCE GENERAL SIN FINANCIACION																
ACTIVOS	BALANCE INICIAL	AÑO 1	VARIACIÒN ABSOLUTA	VARIACIÒN RELATIVA	AÑO 2	VARIACIÒN ABSOLUTA	VARIACIÒN RELATIVA	AÑO 3	VARIACIÒN ABSOLUTA	VARIACIÒN RELATIVA	AÑO 4	VARIACIÒN ABSOLUTA	VARIACIÒN RELATIVA	AÑO 5	VARIACIÒN ABSOLUTA	VARIACIÒN RELATIVA
ACTIVOS CORRIENTES																
Caja - Bancos	7,992,092	20,375,121	12,383,029	154.94%	29,633,751	9,258,630	45.44%	38,491,452	8,857,702	29.89%	48,612,510	10,121,058	114.26%	59,966,630	11,354,120	0.00%
Cuenta por cobrar	0	3,836,251	3,836,251	0.00%	3,991,235	154,985	4.04%	4,152,481	161,246	424383558.05%	4,320,241	167,760	0.00%	4,494,779	174,538	0.00%
Inventarios	0	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**7,992,092**	24,211,372	16,219,279	202.94%	33,624,986	9,413,614	38.88%	42,643,933	9,018,948	26.82%	52,932,752	10,288,818	114.08%	64,461,409	11,528,657	0.00%
ACTIVOS NO CORRIENTES		0	0		0			0			0			0		
Muebles y enseres	1,100,000	1,100,000	0	0.00%	1,100,000	0	0.00%	1,100,000	0	0.00%	1,100,000	0	0.00%	1,100,000	0	0.00%
Equipo de computo y comunicación	2,050,000	2,050,000	0	0.00%	2,050,000	0	0.00%	2,050,000	0	0.00%	2,050,000	0	0.00%	2,050,000	0	0.00%
Maquinaria y equipo	4,200,000	4,200,000	0	0.00%	4,200,000	0	0.00%	4,200,000	0	0.00%	4,200,000	0	0.00%	4,200,000	0	0.00%
Vehiculo	6,500,000	6,500,000	0	0.00%	6,500,000	0	0.00%	6,500,000	0	0.00%	6,500,000	0	0.00%	6,500,000	0	0.00%
(-) Depreciacion acumulada	0	2,916,667	2,916,667	0.00%	5,833,333	2,916,667	100.00%	8,750,000	2,916,667	50.00%	11,300,000	2,550,000	0.00%	13,850,000	2,550,000	0.00%
TOTAL ACTIVOS FIJOS	**13,850,000**	10,933,333	(2,916,667)	-21.06%	8,016,667	(2,916,667)	-26.68%	5,100,000	(2,916,667)	-36.38%	2,550,000	(2,550,000)	0	0	(2,550,000)	0.00%
ACTIVOS DIFERIDOS		0	0		0			0			0			0		
Diferidos	7,814,267	0	(7,814,267)	-100.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	**7,814,267**	0	(7,814,267)	-100.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**21,664,267**	10,933,333	(10,730,934)	-49.53%	8,016,667	(2,916,667)	-26.68%	5,100,000	(2,916,667)	-36.38%	2,550,000	-2,550,000	0.00%	0	-2,550,000	0.00%
TOTAL ACTIVOS	**29,656,360**	35,144,705	5,488,345	18.51%	41,641,652	6,496,947	18.49%	47,743,933	6,102,281	14.65%	55,482,752	7,738,818	126.82%	64,461,409	8,978,657	0.00%
PASIVOS		0	0		0			0			0			0		
PASIVOS CORRIENTES		0	0		0			0			0			0		
Cuentas por pagar	0	343,350	343,350	0.00%	357,922	14,572	0.00%	373,112	15,190	0.00%	388,947	15,835	0.00%	405,454	16,507	0.00%
Cesantias por pagar	0	2,814,874	2,814,874	0.00%	2,876,801	61,927	2.20%	2,937,214	60,413	2.10%	2,997,427	60,213	99.67%	3,057,375	59,949	0.00%
Intereses a las cesantias por pagar	0	337,920	337,920	0.00%	345,354	7,434	0.00%	352,607	7,252	0.00%	359,835	7,228	0.00%	367,032	7,197	0.00%
IVA por pagar	0	4,259,345	4,259,345	0.00%	4,427,590	168,245	3.95%	4,602,470	174,880	3.95%	4,784,245	181,775	103.94%	4,973,187	188,942	0.00%
Impuesto de renta	0	0	0	0.00%	1,552,242	1,552,242	0.00%	1,979,587	427,345	0.00%	2,531,813	552,226	0.00%	3,027,253	495,440	0.00%
Cree por pagar	0	0	0	0.00%	558,807	558,807	0.00%	712,651	153,844	0.00%	911,453	198,801	0.00%	1,089,811	178,358	0.00%
ICA por pagar	0	886,174	886,174	0.00%	921,975	35,801	4.04%	959,223	37,248	4.04%	997,976	38,753	104.04%	1,038,294	40,318	0.00%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**0**	8,641,662	8,641,662	0.00%	11,040,691	2,399,029	27.76%	11,916,863	876,172	7.94%	12,971,695	1,054,832	120.39%	13,958,405	986,710	0.00%
PASIVOS NO CORRIENTE		0	0		0			0			0			0		
Obligacines financieras	0	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
Leasing	0	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	0	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0	0.00%
TOTAL PASIVOS	**0**	8,641,662	8,641,662	0.00%	11,040,691	2,399,029	27.76%	11,916,863	876,172	7.94%	12,971,695	1,054,832	120.39%	13,958,405	986,710	0.00%
PATRIMONIO		0	0		0			0			0			0		
Capital social	29,656,360	29,656,360	0	0.00%	29,656,360	0	0.00%	29,656,360	0	0.00%	29,656,360	0	0.00%	29,656,360	0	0.00%
Utilidad acumulada	0	-3,153,317	(3,153,317)	0.00%	534,810	3,688,127	-116.96%	5,238,308	4,703,498	879.47%	11,253,896	6,015,588	127.90%	18,446,648	7,192,752	0.00%
Reserva legal	0	0	0	0.00%	409,792	409,792	0.00%	932,403	522,611	127.53%	1,600,801	668,399	0.00%	2,399,996	799,195	0.00%
TOTAL PATRIMONIO	29,656,360	26,503,042	(3,153,317)	-10.63%	30,600,961	4,097,919	15.46%	35,827,070	5,226,109	17.08%	42,511,057	6,683,987	127.90%	50,503,004	7,991,947	0.00%
PASIVO + PATRIMONIO	29,656,360	35,144,705	5,488,345	18.51%	41,641,652	6,496,947	18.49%	47,743,933	6,102,281	14.65%	55,482,752	7,738,818	126.82%	64,461,409	8,978,657	0.00%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 40. Análisis horizontal balance general con financiación

COCOS ALEGRIA																
CUADRO 41. BALANCE GENERAL CON FINANCIACION																
ACTIVOS	BALANCE INICIAL	AÑO 1	VARIACIÒN ABSOLUTA	VARIACIÒN RELATIVA	AÑO 2	VARIACIÒN ABSOLUTA	VARIACIÒN RELATIVA	AÑO 3	VARIACIÒN ABSOLUTA	VARIACIÒN RELATIVA	AÑO 4	VARIACIÒN ABSOLUTA	VARIACIÒN RELATIVA	AÑO 5	VARIACIÒN ABSOLUTA	VARIACIÒN RELATIVA
ACTIVOS CORRIENTES																
Caja - Bancos	7,992,092	15,000,413	(7,008,321)	-87.69%	18,884,334	3,883,921	0	23,469,129	4,584,795	0	29,100,325	5,631,196	1	35,682,760	6,582,435	0
Cuenta por cobrar	0	3,836,251	(3,836,251)	0.00%	3,991,235	154,985	0	4,152,481	161,246	0	4,320,241	167,760	0	4,494,779	174,538	0
Inventarios	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**7,992,092**	18,836,663	(10,844,571)	(1)	22,875,569	4,038,906	0	27,621,610	4,746,041	0	33,420,566	5,798,957	1	40,177,539	6,756,972	0
ACTIVOS NO CORRIENTES		0			0			0			0			0		
Muebles y enseres	1,100,000	1,100,000	0	0	1,100,000	0	0	1,100,000	0	0	1,100,000	0	0	1,100,000	0	0
Equipo de computo y comunicación	2,050,000	2,050,000	0	0	2,050,000	0	0	2,050,000	0	0	2,050,000	0	0	2,050,000	0	0
Maquinaria y equipo	4,200,000	4,200,000	0	0	4,200,000	0	0	4,200,000	0	0	4,200,000	0	0	4,200,000	0	0
Vehiculo	6,500,000	6,500,000	0	0	6,500,000	0	0	6,500,000	0	0	6,500,000	0	0	6,500,000	0	0
(-) Depreciacion acumulada	0	2,916,667	(2,916,667)	0	5,833,333	2,916,667	1	8,750,000	2,916,667	1	11,300,000	2,550,000	0	13,850,000	2,550,000	0
TOTAL ACTIVOS FIJOS	13,850,000	10,933,333	2,916,667	0	8,016,667	(2,916,667)	(0)	5,100,000	(2,916,667)	(0)	2,550,000	(2,550,000)	0	0	(2,550,000)	0
ACTIVOS DIFERIDOS		0			0			0			0			0		
Diferidos	7,814,267	0	7,814,267	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	7,814,267	0	7,814,267	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	21,664,267	10,933,333	10,730,934	0	8,016,667	(2,916,667)	(0)	5,100,000	(2,916,667)	(0)	2,550,000	(2,550,000)	0	0	(2,550,000)	0
TOTAL ACTIVOS	29,656,360	29,769,997	(113,637)	(0)	30,892,236	1,122,239	0	32,721,610	1,829,374	0	35,970,566	3,248,957	2	40,177,539	4,206,972	0
PASIVOS		0			0			0			0			0		
PASIVOS CORRIENTES		0			0			0			0			0		
Cuentas por pagar	0	343,350	(343,350)	0	357,922	14,572	0	373,112	15,190	0	388,947	15,835	0	405,454	16,507	0
Cesantias por pagar	0	2,814,874	(2,814,874)	0	2,876,801	61,927	0	2,937,214	60,413	0	2,997,427	60,213	1	3,057,375	59,949	0
Intereses a las cesantias por pagar	0	337,920	(337,920)	0	345,354	7,434	0	352,607	7,252	0	359,835	7,228	0	367,032	7,197	0
IVA por pagar	0	4,259,345	(4,259,345)	0	4,427,590	168,245	0	4,602,470	174,880	0	4,784,245	181,775	1	4,973,187	188,942	0
Impuesto de renta	0	0	0	0	742,094	742,094	0	1,328,964	586,870	0	2,088,414	759,450	0	2,853,036	764,623	0
Cree por pagar	0	0	0	0	267,154	267,154	0	478,427	211,273	0	751,829	273,402	0	1,027,093	275,264	0
ICA por pagar	0	886,174	(886,174)	0	921,975	35,801	0	959,223	37,248	0	997,976	38,753	1	1,038,294	40,318	0
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	0	8,641,662	(8,641,662)	0	9,938,890	1,297,228	0	11,032,016	1,093,126	0	12,368,671	1,336,655	1	13,721,471	1,352,799	0
PASIVOS NO CORRIENTE		0			0			0			0			0		
Obligacines financieras	14,828,180	13,185,288	1,642,892	0	11,051,171	(2,134,117)	0	8,278,953	(2,772,218)	0	4,677,843	(3,601,111)	0	0	(4,677,843)	0
Leasing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE	14,828,180	13,185,288	1,642,892	0	11,051,171	(2,134,117)	0	8,278,953	(2,772,218)	0	4,677,843	(3,601,111)	0	0	(4,677,843)	0
TOTAL PASIVOS	14,828,180	21,826,950	(6,998,770)	0	20,990,061	(836,889)	(0)	19,310,970	(1,679,091)	(0)	17,046,514	(2,264,455)	1	13,721,471	(3,325,044)	0
PATRIMONIO		0			0			0			0			0		
Capital social	14,828,180	14,828,180	0	0	14,828,180	0	0	14,828,180	0	0	14,828,180	0	0	14,828,180	0	0
Utilidad acumulada	0	-6,885,133	6,885,133	0	(5,121,918)	1,763,215	(0)	(1,964,299)	3,157,619	(1)	2,997,772	4,962,071	2	9,776,586	6,778,814	0
Reserva legal	0	0	0	0	195,913	195,913	0	546,759	350,847	0	1,098,101	551,341	0	1,851,302	753,202	0
TOTAL PATRIMONIO	14,828,180	7,943,046	6,885,133	0	9,902,175	1,959,128	0	13,410,640	3,508,465	0	18,924,052	5,513,412	2	26,456,068	7,532,016	0
PASIVO + PATRIMONIO	29,656,360	29,769,997	(113,637)	(0)	30,892,236	1,122,239	0	32,721,610	1,829,374	0	35,970,566	3,248,957	2	40,177,539	4,206,972	0

Fuente: Elaboración propia

Tabla 41. Análisis horizontal estado de resultados sin financiación

COCOS ALEGRIA																									
CUADRO 42. ESTADO DE RESULTADOS SIN FINANANCION EN PESOS																									
INGRESO	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	**AÑO1**	**AÑO2**	**VARIACION ABSOLUTA**	**VARIACION RELATIVA**	**AÑO 3**	**VARIACION ABSOLUTA**	**VARIACION RELATIVA**	**AÑO 4**	**VARIACION ABSOLUTA**	**VARIACION RELATIVA**	**AÑO 5**	**VARIACION ABSOLUTA**	**VARIACION RELATIVA**
Ventas	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	115,087,517	117,619,443	(2,531,925)	-2%	120,207,070	2,587,628	2.20%	122,851,626	2,644,556	102.200%	125,554,362	122,909,806	4648%
Costos	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	35,224,800	2,999,979	32,224,821	91%	3,065,978	66,000	2.20%	3,133,430	67,452	102.200%	3,202,365	3,134,914	4648%
UTILIDAD BRUTA	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**79,862,717**	**114,619,464**	(34,756,747)	-44%	**117,141,092**	2,521,628	2.20%	**119,718,196**	2,577,104	102.200%	**122,351,996**	119,774,892	4648%
EGRESOS															0				0.00%						
Nomina	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	46,812,926	47,842,811	(1,029,884)	-2%	48,847,510	1,004,699	2.10%	49,848,884	1,001,374	99.669%	50,845,861	49,844,487	4978%
Gastos administrativo	1,359,500	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	14,578,000	14,898,716	(320,716)	-2%	15,211,589	312,873	2.10%	15,523,427	311,838	99.669%	15,833,895	15,522,058	4978%
Gastos de ventas	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	10,008,000	10,228,176	(220,176)	-2%	10,442,968	214,792	2.10%	10,657,049	214,081	99.669%	10,870,190	10,656,109	4978%
Gastos de depreciacion	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	2,916,667	2,916,667	0	0%	2,916,667	0	0.00%	2,550,000	(366,667)	0.000%	2,550,000	2,916,667	0%
Gastos diferidos	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	7,814,267	0	7,814,267	100%	0	0	#DIV/0!	0	0	0.000%	0	0	0%
ICA	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	886,174	905,670	(19,496)	-2%	925,594	19,925	2.20%	945,958	20,363	102.200%	966,769	946,406	4648%
TOTAL EGRESOS	**7,062,670**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**83,016,034**	**76,792,039**	6,223,995	7%	**78,344,328**	1,552,288	2.02%	**79,525,316**	1,180,989	76.080%	**81,066,715**	79,885,726	6764%
UTILIDAD OPERACIONAL	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	**37,827,425**	(40,980,742)	1300%	**38,796,764**	969,340	2.56%	**40,192,880**	1,396,115	144.027%	**41,285,282**	39,889,167	2857%
OTROS INGRESOS Y EGRESOS															0	0%		0	0.00%		0	0.000%		0	0%
Gastos financiero prestamo															0	0%		0	0.00%		0	0.000%		0	0%
Gastos financieros leasing															0	0%		0	0.00%		0	0.000%		0	0%
TOTAL OTROS EGRESOS Y INGRESOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	0	0	0.00%	0	0	0.000%	0	0	0%
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	**37,827,425**	(40,980,742)	1300%	**38,796,764**	969,340	2.56%	**40,192,880**	1,396,115	144.027%	**41,285,282**	39,889,167	2857%
Impuesto de renta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,456,856	(9,456,856)	0%	9,699,191	242,335	0.00%	10,048,220	349,029	0.000%	10,321,320	9,972,292	0%
CREE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,404,468	(3,404,468)	0%	3,491,709	87,241	0.00%	3,617,359	125,650	0.000%	3,715,675	3,590,025	0%
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTO	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	**24,966,100**	(28,119,417)	892%	**25,605,865**	639,764	2.56%	**26,527,301**	921,436	144.027%	**27,248,286**	26,326,850	2857%
Reserva legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,496,610	(2,496,610)	0%	2,560,586	63,976	0.00%	2,652,730	92,144	0.000%	2,724,829	2,632,685	0%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	**22,469,490**	(25,622,807)	813%	**23,045,278**	575,788	2.56%	**23,874,571**	829,292	144.027%	**24,523,457**	23,694,165	2857%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 42. Análisis horizontal estado de resultados con financiación

COCOS ALEGRIA																									
CUADRO 43. ESTADO DE RESULTADOS SIN FINANANCION EN PESOS																									
INGRESO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	AÑO 1	AÑO 2	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	AÑO 3	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	AÑO 4	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	AÑO 5	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Ventas	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	9,590,626	115,087,517	117,619,443	(2,531,925)	-2%	120,207,070	2,587,628	2.20%	122,851,626	2,644,556	102.200%	125,554,362	122,909,806	4648%
Costos	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	2,935,400	35,224,800	35,999,746	(774,946)	-2%	(0)	(35,999,746)	-100.00%	(1)	(1)	0.000%	0	1	-100%
UTILIDAD BRUTA	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**6,655,226**	**79,862,717**	**81,619,697**	(1,756,980)	-2%	**120,207,070**	38,587,373	47.28%	**122,851,627**	2,644,557	6.853%	**125,554,362**	122,909,805	4648%
EGRESOS															0				0.00%						
Nomina	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	3,901,077	46,812,926	47,842,811	(1,029,884)	-2%	48,847,510	1,004,699	2.10%	49,848,884	1,001,374	99.669%	50,845,861	49,844,487	4978%
Gastos administrativo	1,359,500	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	1,150,000	1,299,500	1,190,000	14,578,000	14,898,716	(320,716)	-2%	15,211,589	312,873	2.10%	15,523,427	311,838	99.669%	15,833,895	15,522,058	4978%
Gastos de ventas	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	834,000	10,008,000	10,228,176	(220,176)	-2%	10,442,968	214,792	2.10%	10,657,049	214,081	99.669%	10,870,190	10,656,109	4978%
Gastos de degreciacion	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	243,056	2,916,667	2,916,667	0	0%	2,916,667	0	0.00%	2,550,000	(366,667)	0.000%	2,550,000	2,916,667	0%
Gastos diferidos	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	651,189	7,814,267	0	7,814,267	100%	0	0	0.00%	0	0	0.000%	0	0	0%
ICA	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	73,848	886,174	905,670	(19,496)	-2%	925,594	19,925	0.00%	945,958	20,363	102.200%	966,769	946,406	4648%
TOTAL EGRESOS	**7,062,670**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**6,853,170**	**7,002,670**	**6,893,170**	**83,016,034**	**76,792,039**	6,223,995	7%	**78,344,328**	1,552,288	2.02%	**79,525,316**	1,180,989	76.080%	**81,066,715**	79,885,726	6764%
UTILIDAD OPERACIONAL	**(407,443)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(197,943)**	**(347,443)**	**(237,943)**	**(3,153,317)**	**4,827,658**	(7,980,975)	253%	**41,862,743**	37,035,085	767.14%	**43,326,311**	1,463,568	3.952%	**44,487,647**	43,024,079	2940%
OTROS INGRESOS Y EGRESOS															0	0%		0	0.00%		0	0.000%		0	0%
Gastos financiero prestamo	326,797	324,128	321,400	318,613	315,764	312,852	309,875	306,834	303,725	300,548	297,300	293,981	3,731,816	3,240,592	491,225	0%		(3,240,592)	0.00%		0	0.000%		0	0%
Gastos financieros leasing															0	0%		0	0.00%		0	0.000%		0	0%
TOTAL OTROS EGRESOS Y INGRESOS	326,797	324,128	321,400	318,613	315,764	312,852	309,875	306,834	303,725	300,548	297,300	293,981	3,731,816	3,240,592	491,225	0%	0	(3,240,592)	0.00%	0	0	0.000%	0	0	0%
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTO	**(734,240)**	**(522,071)**	**(519,344)**	**(666,056)**	**(553,707)**	**(510,795)**	**(507,818)**	**(654,277)**	**(541,668)**	**(498,491)**	**(644,743)**	**(531,924)**	**(6,885,133)**	**1,587,066**	(8,472,200)	123%	**41,862,743**	40,275,676	2537.74%	**43,326,311**	1,463,568	3.634%	**44,487,647**	43,024,079	2940%
Impuesto de renta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	396,767	(396,767)	0%	10,465,686	10,068,919	0.00%	10,831,578	365,892	0.000%	11,121,912	10,756,020	0%
CREE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142,836	(142,836)	0%	3,767,647	3,624,811	0.00%	3,899,368	131,721	0.000%	4,003,888	3,872,167	0%
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUEST	**(734,240)**	**(522,071)**	**(519,344)**	**(666,056)**	**(553,707)**	**(510,795)**	**(507,818)**	**(654,277)**	**(541,668)**	**(498,491)**	**(644,743)**	**(531,924)**	**(6,885,133)**	**1,047,464**	(7,932,597)	115%	**27,629,410**	26,581,946	2537.74%	**28,595,365**	965,955	3.634%	**29,361,847**	28,395,892	2940%
Resena legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104,746	(104,746)	0%	2,762,941	2,658,195	0.00%	2,859,536	96,595	0.000%	2,936,185	2,839,589	0%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	**(734,240)**	**(522,071)**	**(519,344)**	**(666,056)**	**(553,707)**	**(510,795)**	**(507,818)**	**(654,277)**	**(541,668)**	**(498,491)**	**(644,743)**	**(531,924)**	**(6,885,133)**	**942,717**	(7,827,851)	114%	**24,866,469**	23,923,752	2537.74%	**25,735,828**	869,359	3.634%	**26,425,662**	25,556,303	2940%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 43. Razones financieras

COCOS ALEGRIA					
CUADRO 43. RAZONES FINANCIERAS					
ESTADO FINANCIEROS SIN FINANANCION EN PESOS					
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Capital de trabajo neto	15,569,709	22,584,295	30,727,070	39,961,057	50,503,004
Razon corriente	280.17%	304.56%	357.85%	408.06%	461.81%
Prueba acida	280.17%	304.56%	357.85%	408.06%	461.81%
Rotacion de cartera	12	12	12	12	12
Dias de cartera	30	0	0	0	0
Endeudamiento	24.59%	26.51%	24.96%	23.38%	21.65%
Rendimientos sobre activo	-8.97%	9.84%	10.95%	12.05%	12.40%
Rendimiento sobre patrimonio	-11.90%	13.39%	14.59%	15.72%	15.82%
Margen bruto	69.39%	69.33%	69.27%	69.21%	69.15%
Margen operacional	-2.74%	5.19%	6.36%	7.81%	8.98%
Margen neto	-2.74%	3.42%	4.20%	5.16%	5.93%
Dias año	360				

Fuente: Elaboración propia

5.11.2 Punto de equilibrio.

El punto de equilibrio permite evaluar cuál es el mínimo de postres que debe vender COCOS ALEGRIA para cubrir sus costos totales. Lo que se representa en el siguiente cuadro:

Tabla 44. Punto de equilibrio

COCOS ALEGRIA																	
CUADRO 44. PUNTO DE EQUILIBRIO																	
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Punto de equilibrio E-R SF	5,839	5,641	5,641	5,782	5,679	5,641	5,641	5,782	5,679	5,641	5,782	5,679	68,427	69,932	71,471	73,043	74,650
Punto de equilibrio E-R CF	6,149	5,948	5,945	6,084	5,978	5,937	5,934	6,073	5,966	5,925	6,064	5,957	71,959	72,583	72,798	73,016	72,984

Fuente: Elaboración propia

6 CONCLUSIONES

Teniendo en cuenta los objetivos planteados al inicio de este proyecto, se concluye lo siguiente:

Se cumple con el objetivo general al diseñar un plan de negocio para la creación de una empresa dedicada a la producción y comercialización de hojuelas de coco, estudiando su viabilidad y las tendencias del mercado a quien está dirigido.

El análisis del mercado permitió establecer los componentes más importantes para identificar la oportunidad de entrada del producto en el sector, tales como: la demanda estimada, competencia y precios que el mercado ofrece.

El estudio técnico permitió establecer la necesidad de estandarizar el proceso de producción para entregar un producto de excelente calidad, bajo los costos de fabricación e infraestructura estimados, respetando el precio propuesto.

El estudio organizacional y legal facilitó el diseño de una estructura organizacional que permite el buen desempeño de todas las áreas de la empresa para trabajar bajo un mismo criterio, identificando perfiles y funciones para cada uno de los cargos.

El análisis financiero dio como resultado la viabilidad del proyecto presentando una rentabilidad desde el primer año de operación.

Todos los análisis y estudios ya mencionados permiten identificar que Cocos Alegría es un proyecto exitoso.

7 BIBLIOGRAFIA

Águeda Talaya, Esteban. (2008). Principios de marketing - Águeda Esteban Talaya

Aktouf, O. (2001). *La administración entre tradición y renovación*. Artes Gráficas Univalle.

Alles, M. A. (2009). Diccionario de Competencias. Ediciones Granica S.A.

Álvarez, C. E. M. (2008). *Metodología: diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales*. Limusa.

Baraybar, F. A. (2011). *El Cuadro de Mando Integral «Balanced Scorecard»*. ESIC Editorial.

Cadavid A. Luis Alberto. (1998). *Elementos de Derecho comercial, Tributario y contable.* (1.ª ed.). Santafé de Bogotá: McGraw-Hill.

Cámara de comercio. (2014, abril 18). Pasos para creación de empresas. Recuperado 7 de mayo de 2014, a partir de http://www.ccc.org.co/

Chiavenato, I. (2006). *Introducción a la teoría general de la administración*. McGraw-Hill/Interamericana.

David, Fred R. (2003). *Conceptos de administración estratégica* (5 ta Edición.). México: Pearson Educación.

Esteller, P. L. y. (1844). *Diccionario de la lengua castellana: con las correspondencias catalana y latina*. J.M. De Grau.

Friedman, T. (2006). *La tierra es plana: breve historia del mundo globalizado del Siglo XXI*. Ediciones Martínez Roca.

Goleman, D. (1999). *La práctica de la inteligencia emocional*. Editorial Kairós.

Goleman, D. (2012). *Inteligencia social: La nueva ciencia de las relaciones humanas*. Editorial Kairós.

Gómez, H. S. (2007). *Gerencia estratégica: teoría, metodología, alineamiento, implementación y mapas estratégicos índices de gestión*. 3R Editores.

Guido, E. M., &Alcaldía de Santiago de Cali. (2011). Cali en cifras.

Haden, R. (2009). *Alineación Total*. Editorial Norma.

Hamel, G. (2008). *El Futuro de la Administración*. Editorial Norma.

Ishikawa, K. (1997). *Qué es el control total de calidad?: la modalidad japonesa*. Editorial Norma.

Jairo, O., Samboni, &Cámara de representantes. (2013, Septiembre). Estado de los Proyectos de Ley y Actos Legislativos del H.Senado, consulta de textos e informes legislativos. Recuperado 29 de abril de 2014, a partir de http://190.26.211.102/proyectos/

Jaramillo, J. M. B. (1998). *Indicadores de Gestión: Guía Práctica para Estructurar Acertadamente Esta Herramienta Clave para el Logro de la Competitividad*. 3R Editores.

Kinnear, T. C., & Taylor, J. R. (1998). *Investigación de mercados: un enfoque aplicado*. Santafé de Bogotá.

Kotler, P., & Armstrong, G. (2001). *Marketing: Edición para Latinoamérica*. Pearson Educación.

Kotler, P., & Armstrong, G. (2003). *Fundamentos de marketing*. Pearson Educación.

Kotler, P., & Keller, K. L. (2009). *Dirección de Marketing*. Pearson Educación.

López, G. A. B. (2009). *I+E InvestigaciónEstratégica*. GABL Internacional Márketing.

Loya, S. F. L. (2011). *Liderazgo en el comportamiento organizacional / Leadership in organizational behavior*. Editorial Trillas Sa De Cv.

Mankiw, N. G., & Rabasco, E. (2007). *Principios de economía*. Editorial Paraninfo.

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (2014, mayo 2). Informe de Industria. Recuperado 8 de mayo de 2014.

Mintzberg, H., Quinn, J. B., & Voyer, J. (1997a). *El proceso estratégico: conceptos, contextos y casos*. Pearson Educación.