EJERCICIO – PRESUPUESTO FINANCIERO
Duración total:
Trabajo en grupo: 2 estudiantes.
Actividad: Socialización final de resultados

Objetivo

Elaborar el presupuesto financiero integral de una empresa comercial, aplicando las etapas de la planeación presupuestal, considerando las condiciones económicas y financieras, y proyectando los estados financieros para tres meses consecutivos.

1. **Tipo de empresa:**

Nombre:	
Actividad:	
Ubicación.	
Naturaleza:	
Periodo de proyección:	**Enero, Febrero y Marzo de 2026.**

2. Indicadores de referencia (Colombia 2025)

Indicador	Valor aproximado
Inflación annual	5,1 %
Tasa de interés de referencia	9,25 %
Crecimiento PIB	2,6 %
Tasa de cambio	$4.000 COP/USD

Los grupos deben aplicar un ajuste mensual por inflación (0,42 %) y podrán incorporar intereses por financiamiento de ser necesario.

3. **Saldos iniciales al 1 de enero de 2026 (en pesos)**: total activos $135.000.00; capital social $70.000.00. Cuenta: Efectivo, Cuentas por cobrar, Provisión cuentas por cobrar, Inventarios, Propiedad, planta y equipo (costo), Depreciación acumulada, Proveedores , Otras cuentas por pagar, Capital social, Utilidades retenidas.

4. Políticas y proyecciones operativas

1. Ventas mensuales proyectadas

Mes	Ventas totales	% contado	% crédito
Enero	60.000.000	60 %	40 %
Febrero	70.000.000	70 %	30 %
Marzo	80.000.000	60 %	40 %

Las ventas a crédito se cobran en el mes siguiente. Se estima una provisión de cartera del 2 % sobre las cuentas por cobrar de cada mes.

2. Costo de ventas: 60 % de las ventas.
   - Compras se pagan 50 % al contado y 50 % al mes siguiente.
   - Se mantiene un inventario final equivalente al 80 % del costo de ventas del mes siguiente.
3. Gastos mensuales fijos:

   Gasto de personal $ ¿?, Servicios públicos $??, Arriendo$??, Otros gastos administrativos$??,

   Total mensual fijo: $13.000.000.00.
4. Depreciación mensual: $1.500.000.
5. Compra de activo fijo: En febrero se adquiere una máquina por $15.000.000 (pago al contado).
6. Provisión Impuesto de renta: 10 % sobre la utilidad antes de impuestos.

5. Actividades a desarrollar

1. Elaborar el presupuesto de ventas e ingresos (efectivo y crédito).
2. Determinar el presupuesto de compras y pagos a proveedores.
3. Calcular el presupuesto de gastos operativos y depreciación.
4. Construir el flujo de caja mensual.
5. Elaborar el estado de resultados proyectado del trimestre.
6. Elaborar el estado de situación financiera proyectado al cierre de marzo.
7. Analizar resultados: liquidez, rentabilidad y endeudamiento.
8. Socializar conclusiones con los demás grupos.

6. Tablas para diligenciar

A. Presupuesto de Ventas, Ingresos y Cuentas por Cobrar
B. Presupuesto de Compras, Inventarios y Proveedores
C. Presupuesto de Gastos Operativos y Otros Pagos
D. Flujo de Caja Proyectado
E. Estado de Resultados Proyectado (Trimestre)
F. Estado de Situación Financiera Proyectado (al 31 de marzo de 2026)

7. Indicadores financieros proyectados

-Margen neto.
- Liquidez (razón corriente).
- Endeudamiento total.
- Rentabilidad del patrimonio (ROE).