



# ESTUDIO FINANCIERO



# ESTUDIO FINANCIERO

El estudio financiero es la conclusión de la etapa de formulación y paso previo para la evaluación del proyecto.

Los objetivos de este estudio son:

- Sistematizar los resultados económicos de los demás estudios del proyecto: mercado, técnico, legal y organizacional
  - Calcular las cuentas financieras: capital de trabajo, depreciación de activos, amortización de preoperativos y valor de salvamento del proyecto
  - Definir la estructura financiera del proyecto

1

# ESTUDIO FINANCIERO

## a) Estudio Económico



# ESTUDIO FINANCIERO

## b) Inversión Total



# ESTUDIO FINANCIERO

## Inversión Total



# ESTUDIO FINANCIERO

## Determinación de Costos y Gastos

*Es el proceso de calcular todos los gastos implicados en la producción y venta de un producto.*

**Costo:** valor sacrificado para adquirir bienes con la finalidad de lograr beneficios presentes o futuros. **Materia Prima**

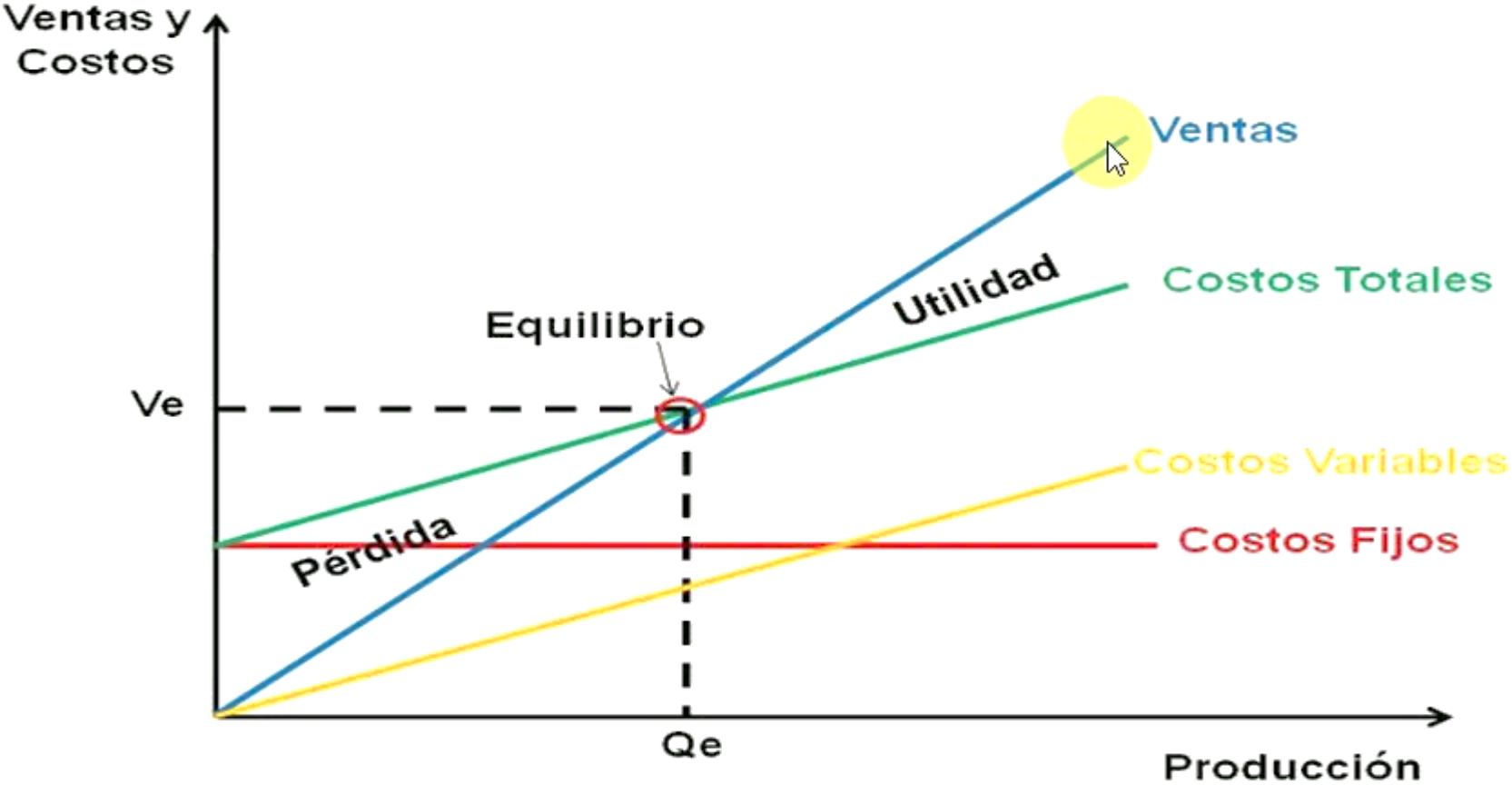
**Gasto:** costos que han producido un beneficio y que ha expirado. **Sueldos y Salarios**

**Activo:** costos no expirados y que pueden otorgar beneficios en el futuro. **La maquinaria y equipo**

# ESTUDIO FINANCIERO

“Es aquel punto, donde la producción produce el beneficio suficiente para cubrir los costos totales del periodo productivo.”

**Punto de Equilibrio**



# ESTUDIO FINANCIERO

## Punto de Equilibrio





# ESTUDIO FINANCIERO

## Estados Financieros

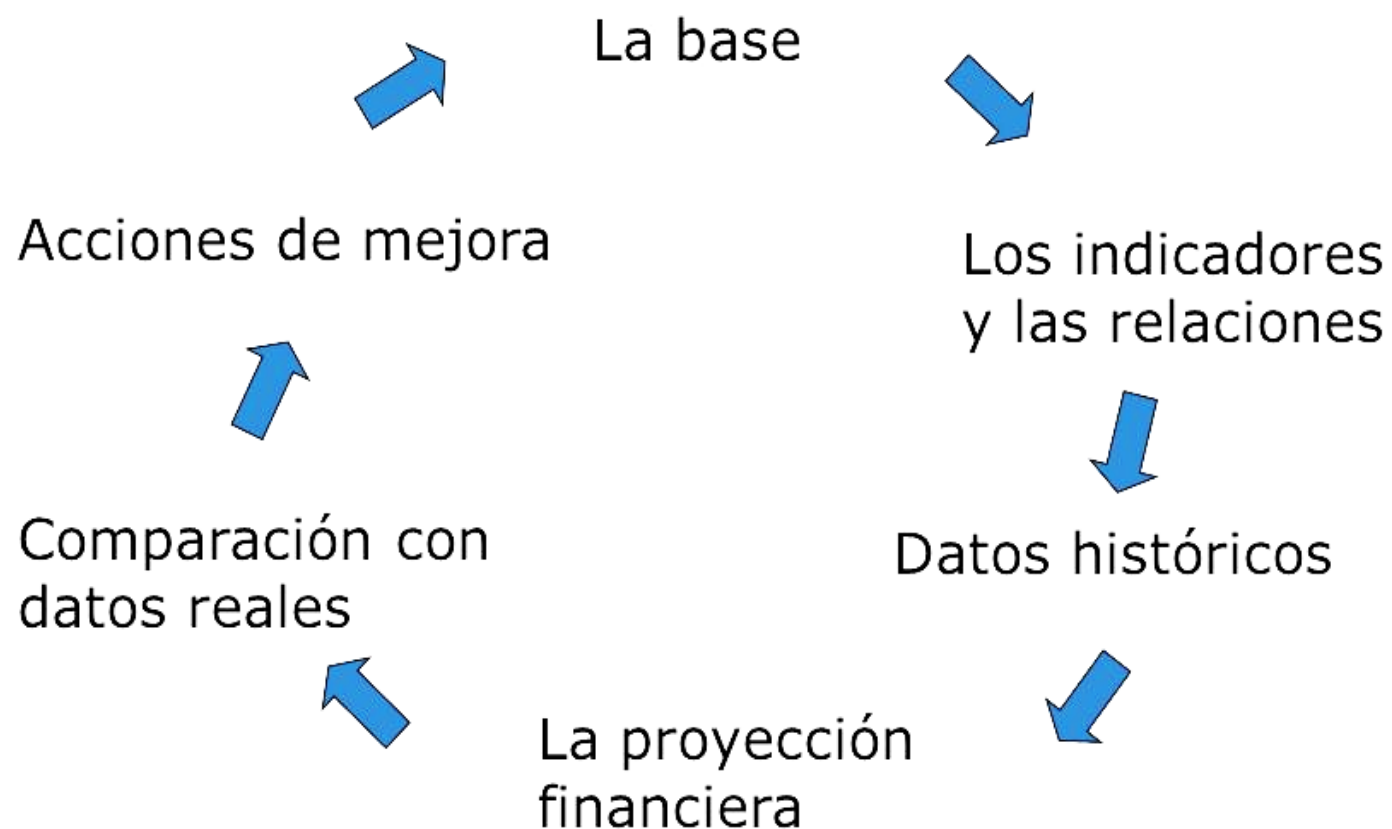
También denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

# ESTUDIO FINANCIERO

## Proyecciones Financieras

Son una herramienta que permita ver en números el futuro de una empresa. Son instrumentos para pronosticar ventas, gastos e inversiones en un periodo determinado y traducir los resultados esperados en los estados financieros básicos: estado de resultado, balance general y flujo.

## La proyección financiera



# ESTUDIO FINANCIERO



# Periodo de la Recuperación de la Inversión

**ROI** =  $\frac{\text{BENEFICIO} - \text{INVERSIÓN}}{\text{INVERSIÓN}}$

RETURN ON INVESTMENT

The diagram illustrates the ROI formula. On the left, the text 'ROI' is written in large, bold letters, with 'RETURN ON INVESTMENT' written below it. To the right of 'ROI' is an equals sign followed by a fraction. The numerator of the fraction is 'BENEFICIO' (Benefit) represented by a bar chart with four purple bars and a line graph with five orange dots connected by a line, showing an upward trend. To the right of the bar chart is a minus sign, followed by 'INVERSIÓN' (Investment) represented by three gold coins with dollar signs. The denominator of the fraction is 'INVERSIÓN' (Investment) represented by three gold coins with dollar signs.

## Periodo de la Recuperación de la Inversión

$$\text{ROI} = \left[ \frac{\text{Ingresos} - \text{Gastos}}{\text{Gastos}} \right] * 100$$