



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**

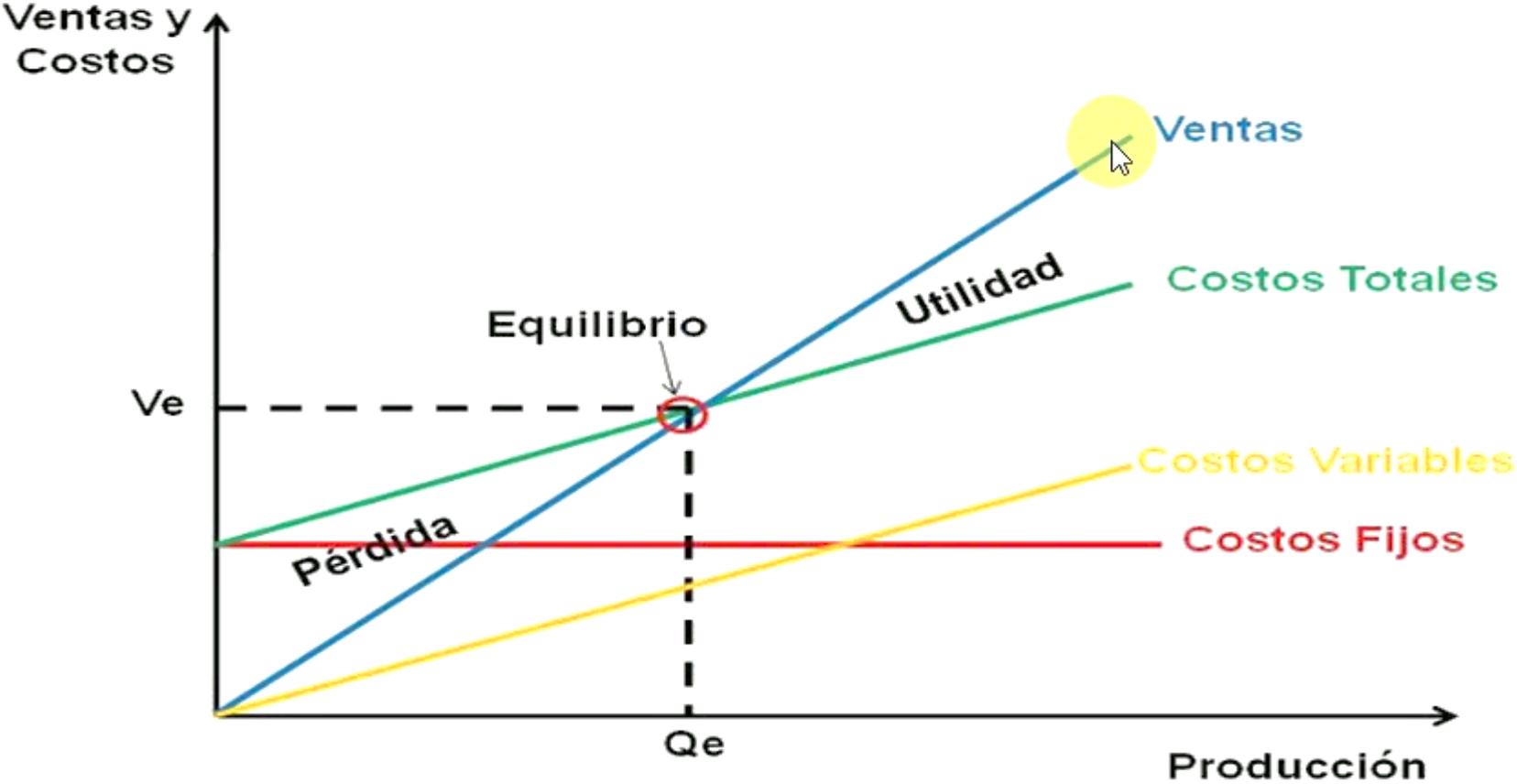
Gasto: costos que han producido un beneficio y que ha expirado. **Sueldos y Salarios**

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

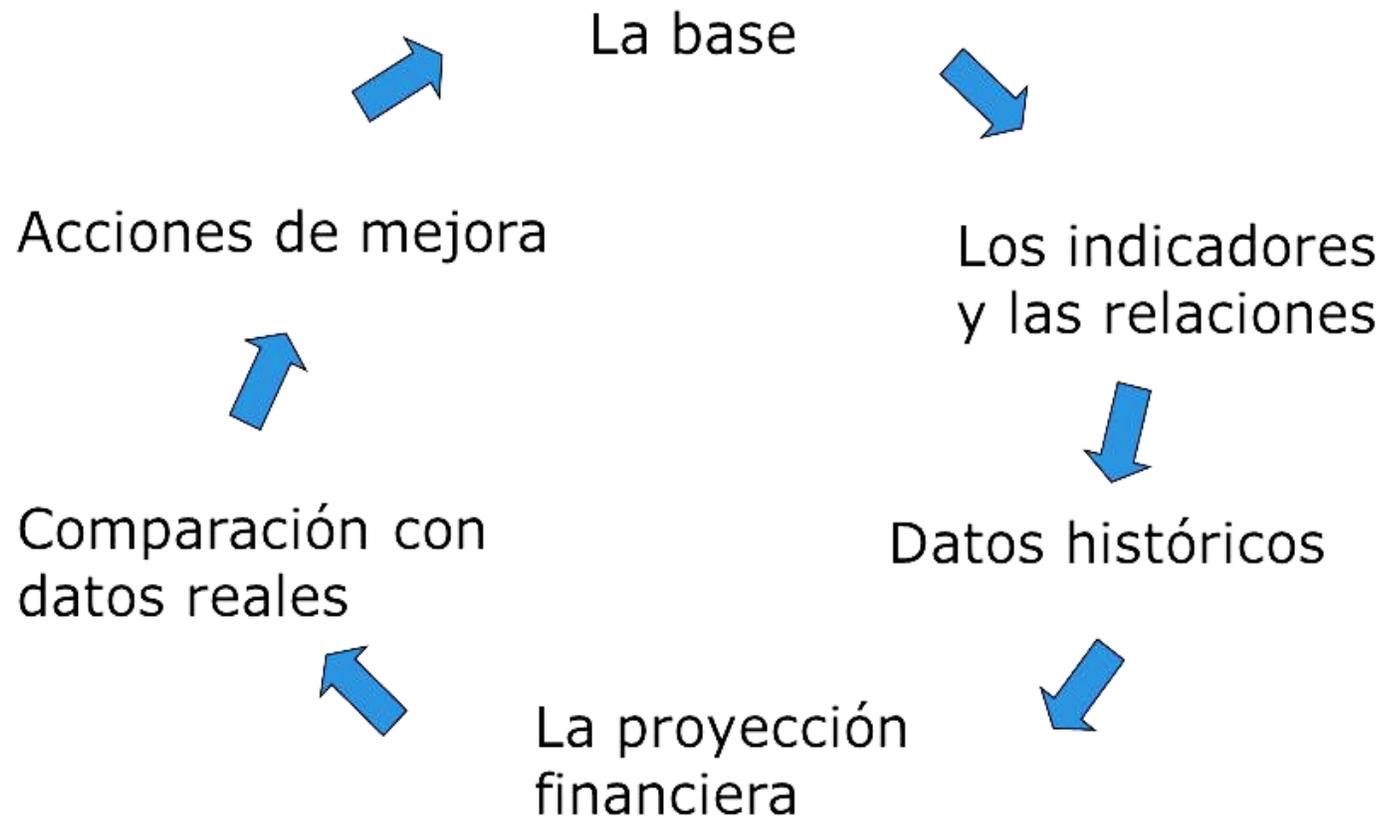
También denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

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

Periodo de la Recuperación de la Inversión

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