

DIAGNÓSTICO Y PROYECCIÓN FINANCIERA PARA EL CENTRO DE  
DIAGNÓSTICO AUTOMOTOR SAN RAFAEL S.A.S. - MONTERÍA - CÓRDOBA



Diana Carolina Pérez Andrades

Universidad De Córdoba

Facultad De Ciencias Jurídicas, Económicas Y Administrativas

Administración En Finanzas Y Negocios Internacionales

Montería – Córdoba

2019

DIAGNÓSTICO Y PROYECCIÓN FINANCIERA PARA EL CENTRO DE  
DIAGNÓSTICO AUTOMOTOR SAN RAFAEL S.A.S. - MONTERÍA - CÓRDOBA

Diana Carolina Pérez Andrades

Tutor Docente:

Hernán José Hernández Nieves



Centro de Diagnóstico Automotor San Rafael S.A.S

Tutor de la Entidad:

Margarita Gaviria Soto

Universidad De Córdoba

Facultad De Ciencias Jurídicas, Económicas Y Administrativas

Administración En Finanzas Y Negocios Internacionales

Montería – Córdoba

2019

**1. Nota de Aceptación**

---

---

---

---

---

Asesor

---

Jurado

---

Jurado

## 2. Dedicatoria

En primer lugar, toda la gloria y la honra sean para Dios, mi todo, por permitirme llegar a este momento tan importante en mi vida, por ser mi fuerza en los momentos de dificultad y mi orgullo en los momentos de victoria.

Le dedico este trabajo de prácticas a mi papá, mi guerrero, el de la eterna sonrisa, quien ha sido un ejemplo de fe y fortaleza, quien me ha enseñado a sacar fuerzas de donde no las tengo para seguir adelante; mi mami pilar fundamental de mi familia, por su apoyo incondicional, por su amor, comprensión, consejos y palabras de aliento, a mis hermanos Isaac y Carlos, quienes complementan el regalo más preciado que Dios me ha podido dar, MI FAMILIA.

A la Universidad de Córdoba, por implementar programas de alta calidad académica, a todos y cada uno de los docentes de la facultad, por su dedicación, tolerancia y esfuerzo, de igual manera a mis compañeros de pregrado y amigos quienes fueron participes de este proceso

Al CDA San Rafael, por permitirme ser parte de su gran equipo de trabajo y facilitarme el escenario para afianzar los conocimientos adquiridos en el proceso formativo. Brindarme la oportunidad de obtener nuevos conocimientos y llevar a cabo procesos de prácticas, que sin duda permitieron que complementara mi preparación y poner en práctica los conocimientos adquiridos.

Por último, pero no menos importante agradecido con el docente Hernán Hernández, por su acompañamiento, asesorías y constante apoyo durante la elaboración del informe de prácticas.

## Tabla de contenido

Introducción.....	10
Objetivos.....	11
General.....	11
Específicos.....	11
<b>Capítulo I</b>	
<b>DESCRIPCIÓN DE LA ENTIDAD</b>	
Nombre de la institución.....	12
Misión y Visión.....	14
Estructura Organizacional (Organigrama Funcional).....	15
Actividades de la entidad.....	15
<b>Capítulo II</b>	
<b>DESCRIPCION DE LA DEPENDENCIA DONDE REALIZÓ LA PRACTICA O PASANTÍA</b>	
Organigrama.....	20
Funciones.....	21
<b>Capítulo III</b>	
<b>ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE LA PRACTICA O PASANTÍA</b>	
Descripción del problema.....	22
Plan de trabajo .....	23
Proyecciones financieras.....	23
Cronograma de actividades.....	36

Actividades desarrolladas en la entidad .....	36
Conclusiones.....	37
Propuesta de Mejoramiento.....	38
Referencias Bibliográficas.....	39
Anexos.....	40

## Lista de Tablas

Tabla 1. Capacidad instalada de RTM .....	29
Tabla 2. Capacidad efectiva de RTM .....	20
Tabla 3. Balance inicial.....	24
Tabla 4. Proyección de revisión técnico mecánica.....	25
Tabla 5. Proyección financiera de ingresos por revisión técnico mecánica.....	26
Tabla 6. Proyección financiera de gastos generales .....	27
Tabla 7. Proyección financiera de gastos generales Ventas.....	28
Tabla 8. Proyección financiera de gastos generales No Operacionales.....	28
Tabla 9. Proyección gasto leasing Financiero.....	29
Tabla 10. Proyección pasivo leasing Financiero.....	29
Tabla 11. Proyección gastos de nómina.....	30
Tabla 12. Proyección gastos pre-operativo.....	31
Tabla 13. Amortización gastos pre-operativo.....	31
Tabla 14. Estado de resultados integral proyectado.....	32
Tabla 15. Flujo de caja proyectado.....	33
Tabla 16. Estado de situación financiera .....	34
Tabla 17. Estructura de inversión.....	35
Tabla 18. Cronograma de actividades.....	36

## Lista de gráficos

Gráfico 1 Centro de diagnóstico automotor San Rafael S.A.S.....	12
Gráfico 2. Logo CDA San Rafael S.A.S.....	14
Grafico 3. Actividades de la empresa (Vehículos).....	16
Grafico 4. Actividades de la empresa (Vehículos).....	17
Grafico 5. Actividades de la empresa (Vehículos).....	17
Grafico 6. Actividades de la empresa (Motocicletas).....	18
Grafico 7. Actividades de la empresa (Motocicletas).....	19
Gráfico 8. Organigrama CDA San Rafael S.A.S.....	20

## Anexos

Anexo 1. Certificado de Acreditación del CDA San Rafael S.A.S. ....	40
Anexo 2 Anexo de Capacidad Instalada y efectiva de la Empresa. ....	41

### **3.Introducción**

Es bien sabido que cuando una empresa está iniciando su operación, se genera un panorama de incertidumbre tanto para la parte gerencial, como para sus inversionistas, por lo cual, es de mucha importancia la planificación, que tiene que ver básicamente con la realización de pronósticos para determinar cómo será el futuro de la empresa y su comportamiento en el mercado.

La herramienta indispensable para mitigar la incertidumbre es la proyección financiera, que es un análisis económico para anticipar cuáles serán las eventuales ganancias o pérdidas del negocio y dichas proyecciones, les sirven a los empresarios principalmente para tomar decisiones sobre sus negocios.

La empresa CDA San Rafael es una empresa relativamente nueva en el mercado y con poca experiencia, inició el día 19 de noviembre de 2018 solo realizando revisiones preventivas con las diferentes empresas de servicio público que tiene convenio. Aun se encuentra en proceso de acreditación con los diferentes entes a nivel nacional (ONAC, Ministerio de transporte, RUNT, Superintendencia de puestos y transportes) por lo que durante la práctica empresarial se realizó una propuesta a la parte gerencial y sus inversionistas de realizar unas proyecciones financieras a largo plazo, que les permitan identificar estrategias de generación de valor a futuro para la compañía.

En el primer capítulo del presente informe se lleva a cabo la presentación de la empresa en la cual se realizó la práctica empresarial, en el segundo capítulo se realiza la descripción de la dependencia donde realizó la práctica, las funciones realizadas y, por último, las actividades realizadas en esta y la propuesta de mejoramiento.

#### **4. Objetivos de la pasantía o practica**

##### **Objetivo General**

Diagnosticar y proyectar las operaciones financieras del CDA San Rafael S.A.S, con el fin de identificar estrategias de generación de valor a futuro para los próximos 5 años.

##### **Objetivo Específicos**

- ❖ Identificar las fortalezas y puntos débiles en el área financiera de la empresa desde un punto de vista analítico.
- ❖ Proponer un plan de acción que permita establecer actividades a desarrollar, lograr metas, presupuesto, responsabilidades y la gestión requerida para obtener éxito.
- ❖ Analizar la situación financiera de la empresa.
- ❖ Proponer estrategias que permitan el mejoramiento financiero del centro de diagnóstico automotor san Rafael del Municipio Montería- Córdoba.
- ❖ Elaborar proyección financiera que permitan visualizar las ventas del CDA San Rafael S.A.S en un periodo de 5 años.

## 5. CAPÍTULO I: DESCRIPCIÓN DE LA ENTIDAD

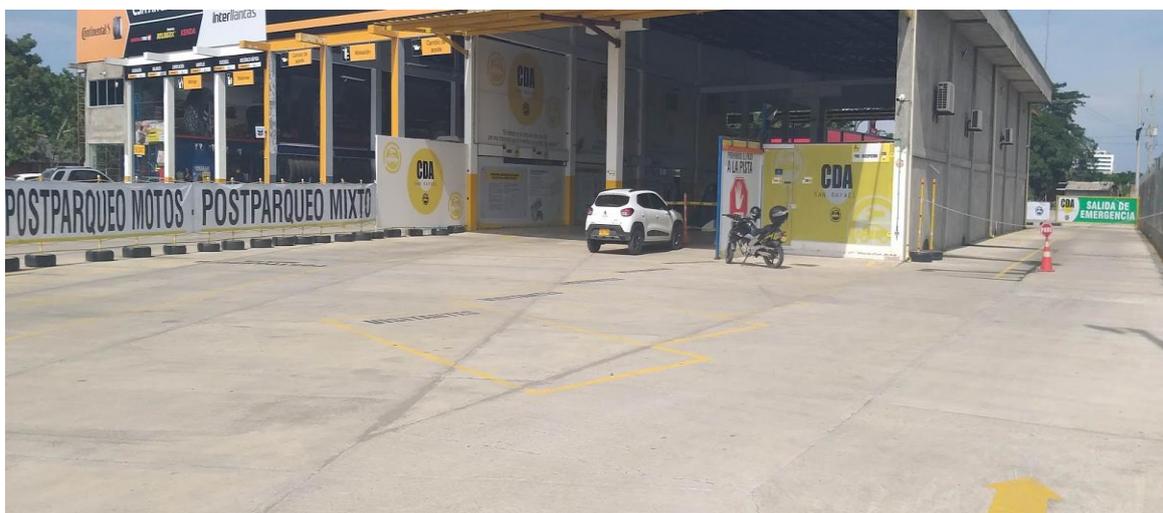
### 5.1.Nombre de la institución

#### Gráfico 1

#### CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR SAN RAFAEL S.A.S.



Fuente: Base de datos CDA San Rafael



Fuente: Base de datos CDA San Rafael

El CDA SAN RAFAEL S.A.S es un organismo de inspección tipo A, clase D, en proceso de habilitación por el ministerio de transportes y acreditación por el organismo de acreditación nacional ONAC, el alcance solicitado es RTMYEC de vehículos pesados rígidos, livianos y motocicletas 2T y 4T, la capacidad del CDA será definida dentro del anexo del certificado emitido por esta entidad una vez culminado el proceso de acreditación.

El proceso comprende las actividades de Pre-revisión del vehículo y confirmación de las condiciones de servicio, realización de las pruebas técnicas de inspección, entrega de resultados a los clientes, entrega del certificado de la Revisión Técnico-Mecánica y emisiones contaminantes, y la entrega del vehículo.

### **Información General**

Nombre De La Empresa: Centro de Diagnóstico Automotor San Rafael S.A.S.

NIT: 901183779 - 1

Establecimiento Comercial: CDA SAN RAFAEL S.A.S.

Dirección: PR 3+400 al PR 3+500 en la margen izquierda de la Ruta  
21 CRA Paralela Circunvalar.

Teléfonos: 3114114174

E-Mail: sanrafaelcda@gmail.com

Gerente: Margarita Gaviria Soto

Capacidad: 4 pesados por hora o 8 Livianos y 12 Motocicletas.

Horario De Atención: lunes a viernes 8:00am – 6:00pm y sábados 8:00 a 12:30 pm

## Gráfico 2

### Logo CDA San Rafael S A S



Fuente: Base de datos CDA San Rafael

## 5.2. Misión y Visión

### Misión

Contribuir de forma sustancial en la reducción de accidentalidad vial y cuidado del medio ambiente a través de la Revisión Técnico-mecánica y De Emisiones Contaminantes.

### Visión

CDA SAN RAFAEL para el año 2030 Será la empresa líder en Córdoba en realización de revisión técnico-mecánica y de emisiones contaminantes, para lograrlo, se ha establecido una cultura que brinda un servicio de alta calidad y eficiencia, teniendo como objetivo principal la seguridad vial y la conservación del medio ambiente.

### **5.3.Estructura Organizacional (Organigrama Funcional)**

En el organigrama del CDA SAN RAFAEL S.A.S se hace una clara descripción de los cargos existentes. Cada cargo tiene las funciones definidas en el manual de cargos RRHH-MN-001. Los cargos determinados por líneas punteadas podrán ser no ser contratados por la empresa o nombrar a algún miembro del CDA asignándole estas funciones. La cantidad de personas en un mismo cargo será determinada por la gerencia y analizada en la revisión gerencial. *(Ver Gráfico 3)*

### **5.4.Actividades De La Entidad**

#### **Funciones**

“CDA SAN RAFAEL S.A.S” es un centro de Diagnóstico Automotor para efectuar la Revisión Técnico-Mecánica y Emisiones de Gases contaminantes a vehículos pesados, livianos (accionados con combustible gas, gasolina o diésel) de todos los cilindrajes, tamaños y características (automóviles, camionetas, buses, camiones, volquetas, tracto camiones, grúas y vehículos pesados rígidos) y motocicletas con motores a gasolina de 2 y 4 tiempos de todos los cilindrajes.

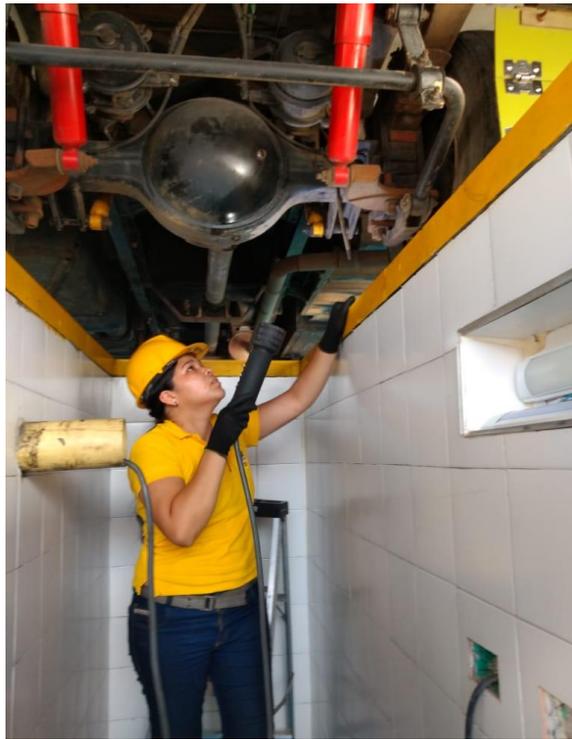
El proceso comprende las actividades de Pre-revisión del vehículo y confirmación de las condiciones de servicio, realización de las pruebas técnicas de inspección, entrega de resultados a los clientes, entrega del certificado de la Revisión Técnico-Mecánica y emisiones contaminantes, y la entrega de la motocicleta.

**Vehículos pesados y livianos:**

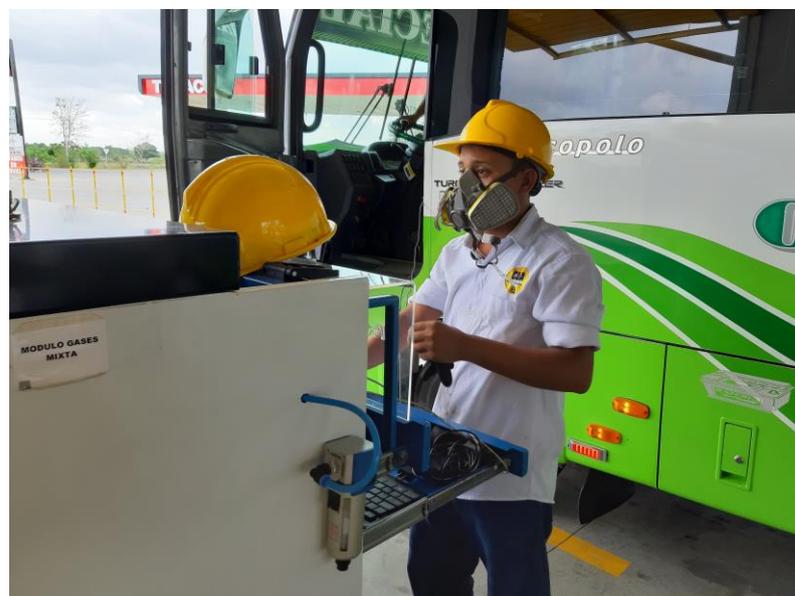
- ❖ Inspección sensorial
- ❖ Prueba de Luces.
- ❖ Desviación lateral
- ❖ Prueba de Frenos
- ❖ Suspensión (solo a vehículos livianos)
- ❖ Prueba de Ruido.
- ❖ A cada vehículo se le realizara la captura de dos fotografías durante el proceso de RTM

**Grafico 3.**

Fuente: Base de datos CDA San Rafael

**Grafico 4.**

Fuente: Base de datos CDA San Rafael

**Grafico 5.**

Fuente: Base de datos CDA San Rafael

**Motocicletas:**

- ❖ Análisis de Gases a motocicletas

2T o 4T.

- ❖ Prueba de Luces

- ❖ Prueba de Frenos

- ❖ Prueba de Ruido

- ❖ Inspección sensorial

- ❖ A cada motocicleta se le realizara la captura de dos fotografías durante el proceso de RTM y EC

**Grafico 6.**

Fuente: Base de datos CDA San Rafael

Grafico 7.



Fuente: Base de datos CDA San Rafael

### Alcance locativo

El CDA SAN RAFAEL S.A.S. cuenta con las siguientes líneas de inspección:

- ❖ Una línea de inspección para motocicletas 2T y 4T
- ❖ Una línea de inspección mixta (Pesados rígidos y Livianos).
- ❖ Capacidad de revisión
- ❖ Capacidad instalada de revisión

Tabla 1. Capacidad instalada de RTM		
Línea	Vehículos en pre – revisión	Vehículos en post – revisión
Motocicletas	8 motos / hora	4 motos / hora
Mixta	8 livianos (incluyendo motocarros) o 4 pesados / hora	4 vehículos livianos/ hora o 2 pesados /hora

- ❖ Capacidad efectiva de revisión (será definida en el anexo del certificado de acreditación que expida el ONAC).

Tabla 2. Capacidad efectiva de RTM	
Línea	CER
Motocicletas	7 motos / hora
Mixta	8 livianos o 4 pesados / hora

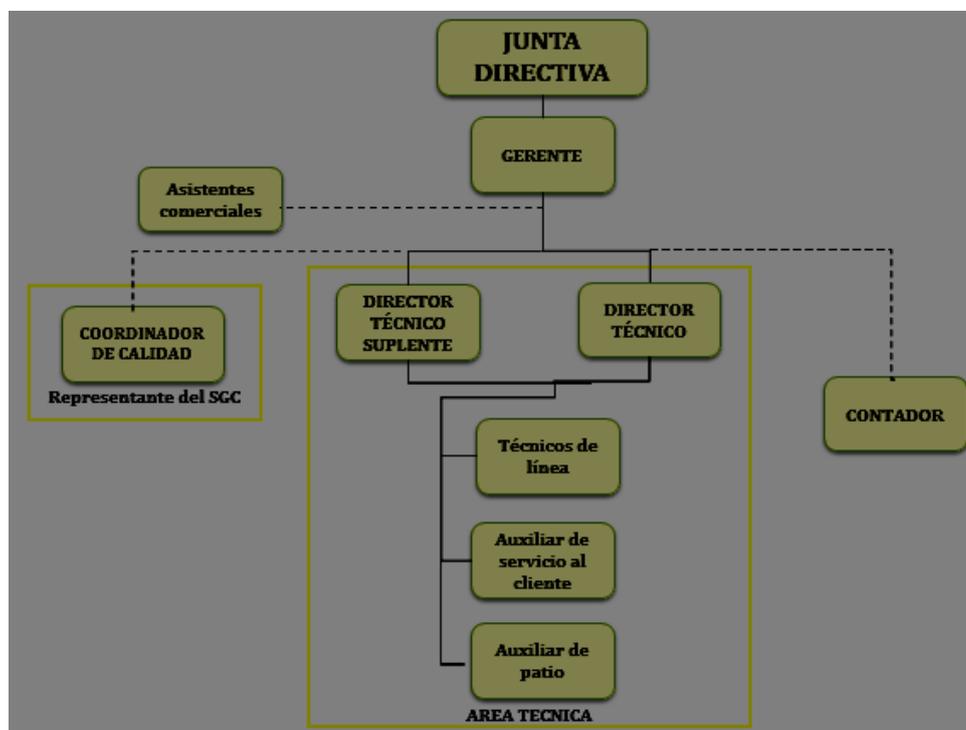
NOTA: La capacidad efectiva de Revisión estará sujeta a los cambios de personal, infraestructura, funcionarios y equipos. El CDA realizara la capacidad efectiva de revisión de manera interna. Sin embargo, el alcance de revisión será estipulado por ONAC

## 6. CAPITULO II: DESCRIPCION DE LA DEPENDENCIA DONDE REALIZÓ LA PRACTICA O PASANTÍA

### 6.1. Organigrama

#### Gráfico 8

#### Organigrama CDA San Rafael S.A.S



Fuente: Base de datos CDA San Rafael

## 6.2. Funciones

- ❖ Cobrar y facturar el servicio de preventivas y RTM
- ❖ Cuadre de caja diario y mensuales
- ❖ Compra de pines
- ❖ Atender con diligencia al público que acuda a tramitar revisión técnico-mecánica y de gases obligatoria.
- ❖ Elaborar, clasificar y controlar los documentos, datos y soportes relacionados con el movimiento de su gestión día a día.
- ❖ Comprobar la identificación y validación de la documentación de los vehículos de acuerdo a: la presencia física de los mismos, la licencia de transito del vehículo, el seguro obligatorio.
- ❖ Llevar al día la base de datos de los clientes del CDA y realizar seguimiento semanal.
- ❖ Registrar los vehículos en el software para realizar la revisión y luego al RUNT una vez se ha efectuado la RTMYG.
- ❖ Comprar el PIN para la revisión técnico-mecánica de los vehículos.
- ❖ Apoyar los procesos de compras
- ❖ Apoyar procesos de cobro de cartera.
- ❖ Desempeñar las demás funciones que le sean asignadas por su jefe inmediato y aquellas inherentes a su cargo.

## **7. CAPÍTULO III: ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE LA PRACTICA O PASANTÍA**

### **7.1.Descripción Del Problema**

La empresa CDA SAN RAFAEL SAS, es una empresa enfocada a la prestación del servicio de revisiones técnico-mecánicas y emisión de gases contaminantes a motocicletas y vehículos particulares y públicos de la ciudad de montería, ofrece el más completo diagnóstico, con personal altamente calificado, tecnología de punta e infraestructura adecuada con el fin de contribuir a la reducción de la contaminación ambiental y el riesgo de accidentalidad en las vías públicas.

CDA San Rafael es una empresa que se encuentra en proceso de acreditación, organización, y estructuración, por lo que para toda empresa nueva es de vital importancia la sostenibilidad financiera y posicionamiento dentro de del mercado, para esto, se debe contar con una estructura financiera y contable bien definida, con el fin de cumplir con los objetivos organizacionales y generar un apoyo en las tomas de decisiones, tanto del área de Administración y Finanzas, como para la Gerencia General.

Ahora bien, después de haber estado dentro de la empresa CDA SAN RAFAEL S.A.S a diario, observado las actividades previas que realizan y teniendo en cuenta que sus ingresos solo se derivan de revisiones preventivas, se propuso a la gerencia la creación de una serie de proyecciones financieras las cuales permitirán en particular, visualizar el desempeño en las ventas de la compañía en un periodo de 5 años, diseño de un plan de acción que permita establecer actividades a desarrollar enfocadas en el lograr metas, presupuesto, responsabilidades e identificar fortalezas y debilidades de la empresa ante el mercado.

Para el desarrollo de dichas proyecciones se utilizó la información disponible en la empresa, hay que recalcar que está no se encuentra organizada por lo que dificulta el acceso a ella y también se llevaron a cabo numerosas reuniones y entrevistas las personas involucradas en los procesos productivos, administrativos y contables, todo esto con la finalidad de organizar la información ya existente, para así luego verificar la viabilidad económica del proyecto en todo su conjunto, e identificar las necesidades de financiación.

## **7.2. Plan De Trabajo**

En el siguiente plan de trabajo se realizó una serie de diagnósticos y proyecciones en el área financiera de la empresa CDA SAN RAFAEL S.A.S

### **Proyecciones Financieras**

A Continuación, se presentarán las proyecciones financieras con el propósito de conseguir buenos resultados y la consecución de los objetivos trazados por la administración. Los precios se proyectaron a partir del incremento IPC del sector de transporte y las unidades a estimadas de acuerdo con la capacidad instalada y efectiva del CDA San Rafael S.A.S.

Inicialmente se presenta el estado de situación financiera de apertura o balance inicial de la empresa CDA SAN RAFAEL SAS, a partir de este se empieza a proyectar.

Tabla. 3: BALANCE INICIAL

<b>CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR SAN RAFAEL S.A.S</b>			
<b>BALANCE INICIAL</b>			
(Cifras en pesos colombianos)			
2 de octubre de 2018			
<b><u>ACTIVO</u></b>			
CAJA	\$ 100.000.000		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 100.000.000</b>		
<b><u>PASIVO</u></b>			
	<b>\$ 0</b>		
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 0</b>		
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
CAPITAL SOCIAL	\$ 100.000.000		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 100.000.000</b>		
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 100.000.000</b>		
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <b>HERNANDO VERGARA FRANCO</b>  <b>REPRESENTANTE LEGAL</b>  <b>C.C. N°: 6.888.068</b> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <b>JOSE FONSECA OSPINO</b>  <b>CONTADOR</b>  <b>T.P. N° 109817-T</b> </td> </tr> </table>		<b>HERNANDO VERGARA FRANCO</b> <b>REPRESENTANTE LEGAL</b> <b>C.C. N°: 6.888.068</b>	<b>JOSE FONSECA OSPINO</b> <b>CONTADOR</b> <b>T.P. N° 109817-T</b>
<b>HERNANDO VERGARA FRANCO</b> <b>REPRESENTANTE LEGAL</b> <b>C.C. N°: 6.888.068</b>	<b>JOSE FONSECA OSPINO</b> <b>CONTADOR</b> <b>T.P. N° 109817-T</b>		
<b>Fuente: Base de datos San Rafael</b>			

En las proyecciones de ingresos se tuvo en cuenta las ventas a crédito las cuales están en un 5% de las ventas totales (solo para preventivas).

En las proyecciones de ventas de RTM se visualiza que del 100% del pago total que hará el usuario el 71,27% corresponderán al ingreso neto que obtendrá el CDA por cada revisión técnico mecánica, ya que el restante 28,73% corresponde a recaudos de terceros

(IVA, RUNT, OPERADOR RECAUDO Y SICOV) dinero que no se tendrá en cuenta para el cálculo de las proyecciones de ingresos.

A continuación se presenta la proyección mensual y anual de las ventas estimadas por cada revisión técnico mecánica (no preventivas), teniendo en cuenta la categoría y el tipo de vehículo.

**Tabla 4**

**CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR - SAN RAFAEL  
PROYECCION DE REVISION TECNOMECANICA ESTIMADAS**

<b>CATEGORIA VEHICULO</b>	<b>LIVIANO</b>	<b>PESADOS</b>	<b>MOTOS</b>	<b>TOTALES</b>
<i>Vehiculos estimados - MES</i>	390	156	130	<b>676</b>
<i>Vehiculos estimados - AÑO</i>	4680	1872	1560	<b>8112</b>

**Fuente: Elaboración propia**

La información recolectada en la anterior tabla, se proyecta según la capacidad efectiva de vehículos atendidos diariamente aprobada por la ONAC, estas cifras son llevadas a estimaciones anuales de vehículos debidamente categorizados (Liviano, Pesado y motocicletas)

Para llegar a este resultado se toma el total de vehículos estimados mensuales que son 676 y se multiplica por 12 meses, arrojando así un total de 8.112 vehículos estimados anuales.

En la siguiente tabla se presentan las proyecciones de las ventas de Revisión técnico mecánica y de preventivas, a un término de 5 años, teniendo en cuenta que la empresa dio inicio a su operación el 19 de noviembre de 2018 solo con revisiones preventivas para vehículos de servicio público, es decir aún no se cuenta con ingresos por RTM puesto que se encuentra en proceso de empalme y acreditación con la ONAC, Ministerio de transporte, RUNT y Superintendencia de puestos y transportes.

Tabla 5

**CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR - SAN RAFAEL  
PROYECCIÓN FINANCIERA DE INGRESOS POR REVISIÓN  
TECNOMECANICA Y PREVENTIVAS A 5 AÑOS**

<b>AÑO 1</b>			
<b>PRODUCTO</b>	<b>TOTAL VENTA</b>	<b>TOTAL NETA</b>	<b>TOTAL CREDITO</b>
<b>RTM</b>	\$ 1.190.842.848	\$ 1.190.842.848	
<b>PREVENTIVAS</b>	\$ 60.000.000	\$ 52.800.000	\$ 7.200.000
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 1.250.842.848</b>	<b>\$ 1.243.642.848</b>	<b>\$ 7.200.000</b>

<b>AÑO 2</b>			
<b>PRODUCTO</b>	<b>TOTAL VENTA</b>	<b>TOTAL NETA</b>	<b>TOTAL CREDITO</b>
<b>RTM</b>	\$ 1.333.743.990	\$ 1.333.743.990	
<b>PREVENTIVAS</b>	\$ 67.200.000	\$ 59.136.000	\$ 8.064.000
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 1.400.943.990</b>	<b>\$ 1.392.879.990</b>	<b>\$ 8.064.000</b>

<b>AÑO 3</b>			
<b>PRODUCTO</b>	<b>TOTAL VENTA</b>	<b>TOTAL NETA</b>	<b>TOTAL CREDITO</b>
<b>RTM</b>	\$ 1.493.793.269	\$ 1.493.793.269	
<b>PREVENTIVAS</b>	\$ 75.264.000	\$ 66.232.320	\$ 9.031.680
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 1.569.057.269</b>	<b>\$ 1.560.025.589</b>	<b>\$ 9.031.680</b>

<b>AÑO 4</b>			
<b>PRODUCTO</b>	<b>TOTAL VENTA</b>	<b>TOTAL NETA</b>	<b>TOTAL CREDITO</b>
<b>RTM</b>	\$ 1.673.048.461	\$ 1.673.048.461	
<b>PREVENTIVAS</b>	\$ 84.295.680	\$ 74.180.198	\$ 10.115.482
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 1.757.344.141</b>	<b>\$ 1.747.228.659</b>	<b>\$ 10.115.482</b>

<b>AÑO 5</b>			
<b>PRODUCTO</b>	<b>TOTAL VENTA</b>	<b>TOTAL NETA</b>	<b>TOTAL CREDITO</b>
<b>RTM</b>	\$ 1.873.814.276	\$ 1.873.814.276	
<b>PREVENTIVAS</b>	\$ 94.411.162	\$ 83.081.822	\$ 11.329.339
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 1.968.225.438</b>	<b>\$ 1.956.896.098</b>	<b>\$ 11.329.339</b>

Fuente: Elaboración propia

La información recolectada en las tablas de proyección financiera de ingresos a 5 años, presenta un incremento anual del 12% en los precios de ventas totales; el procedimiento para realizar las proyecciones consta de la multiplicación del precio unitario de ventas (cada una de las categoría de vehículos) por la venta anual (cada categoría de vehículos), para obtener el total de las ventas; mientras que el total neta de preventivas se obtiene de multiplicar las ventas, por el 95% de estas las cuales son de contado, de los cuales el 5% restante corresponde a créditos, debido a que en CDA San Rafael no se realiza ventas créditos por RTM.

**Tabla 6**

CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTRIZ - SAN RAFAEL					
PROYECCIÓN DE GASTOS GENERALES A 5 AÑOS					
(Cifras en pesos colombianos - COP)					
CONCEPTO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
HONORARIOS	\$ 15.180.274	\$ 15.737.390	\$ 16.314.952	\$ 16.913.711	\$ 17.534.444
ARRENDAMIENTOS	\$ 124.404.000	\$ 128.969.627	\$ 133.702.812	\$ 138.609.705	\$ 143.696.681
SERVICIOS	\$ 46.962.510	\$ 48.686.034	\$ 50.472.812	\$ 52.325.164	\$ 54.245.497
LEGALES	\$ 21.723.426	\$ 22.520.676	\$ 23.347.185	\$ 24.204.027	\$ 25.092.315
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 7.999.177	\$ 8.292.747	\$ 8.597.091	\$ 8.912.604	\$ 9.239.697
ADECUACION E INSTALACION	\$ 1.418.206	\$ 1.470.254	\$ 1.524.212	\$ 1.580.151	\$ 1.638.142
GASTOS DE VIAJE	\$ 3.209.623	\$ 3.327.416	\$ 3.449.533	\$ 3.576.130	\$ 3.707.374
DIVERSOS	\$ 20.165.888	\$ 20.905.977	\$ 21.673.226	\$ 22.468.633	\$ 23.293.232
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>\$ 241.063.105</b>	<b>\$ 249.910.121</b>	<b>\$ 259.081.822</b>	<b>\$ 268.590.125</b>	<b>\$ 278.447.382</b>

AMORTIZACION	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
GASTOS DE AMORTIZACION DE DIFERIDOS	\$ 8.280.000	\$ 8.280.000	\$ 8.280.000	\$ 8.280.000	\$ 8.280.000
<b>TOTAL AMORTIZACIONES</b>	<b>\$ 8.280.000</b>				

DEPRECIACION	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 22.000.000	\$ 22.000.000	\$ 22.000.000	\$ 22.000.000	\$ 22.000.000
<b>TOTAL GASTOS DEPRECIACION</b>	<b>\$ 22.000.000</b>				

<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>\$ 262.809.280</b>	<b>\$ 271.343.105</b>	<b>\$ 280.190.121</b>	<b>\$ 289.361.822</b>	<b>\$ 298.870.125</b>
--------------------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

**Fuente: Elaboración Propia**

La tabla anterior arroja las proyecciones a 5 años de los gastos generales, de forma resumida, teniendo como base el incremento anual del 3,67% del IPC (promedio 2009-2019)

**Tabla 7**

CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTRIZ - SAN RAFAEL						
PROYECCIÓN DE GASTOS GENERALES A 5 AÑOS						
VENTAS						
(Cifras en pesos colombianos - COP)						
CONCEPTO	BASE ANUAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
SERVICIOS	\$ 6.720.000	\$ 6.966.624	\$ 7.222.299	\$ 7.487.357	\$ 7.762.143	\$ 8.047.014
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 6.000.000	\$ 6.220.200	\$ 6.448.481	\$ 6.685.141	\$ 6.930.485	\$ 7.184.834
ADECUACION E INSTALACION	\$ 204.000	\$ 211.487	\$ 219.248	\$ 227.295	\$ 235.636	\$ 244.284
DIVERSOS	\$ 2.040.000	\$ 2.114.868	\$ 2.192.484	\$ 2.272.948	\$ 2.356.365	\$ 2.442.844
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>\$ 14.964.000</b>	<b>\$ 15.513.179</b>	<b>\$ 16.082.512</b>	<b>\$ 16.672.741</b>	<b>\$ 17.284.630</b>	<b>\$ 17.918.976</b>

**Fuente: Elaboración propia**

La tabla anterior arroja la información de forma resumida de los gastos generales del área de ventas, proyectados a 5 años, teniendo como base el incremento anual del 3,67% del IPC (promedio 2009-2019)

**Tabla 8**

CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTRIZ - SAN RAFAEL					
PROYECCIÓN DE GASTOS GENERALES A 5 AÑOS					
NO OPERACIONALES FINANCIEROS					
(Cifras en pesos colombianos - COP)					
CONCEPTO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
FINANCIEROS	\$ 53.700.670	\$ 55.671.485	\$ 57.714.629	\$ 59.832.755	\$ 62.028.618
GASTOS EXTRAORDINARIOS	\$ 1.963.048	\$ 2.035.092	\$ 2.109.780	\$ 2.187.209	\$ 2.267.479
GASTOS DIVERSOS	\$ 234.985	\$ 243.609	\$ 252.550	\$ 261.818	\$ 271.427
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>\$ 55.898.704</b>	<b>\$ 57.950.186</b>	<b>\$ 60.076.958</b>	<b>\$ 62.281.783</b>	<b>\$ 64.567.524</b>

**Fuente: Elaboración propia**

La tabla anterior arroja la información de forma resumida de los gastos generales, no operacionales proyectados a 5 años, teniendo como base el incremento anual del 3,67% del IPC (promedio 2009-2019)

A continuación se presenta la proyección de leasing, para la compra de los equipos que realizan las revisiones técnicas mecánicas.

El monto del leasing es de \$200.000.000, por un periodo de 60 meses con una TEM de 0,89%, es decir 5 años.

**Tabla 9**

<b>LEASING FINANCIERO COMPRA DE EQUIPOS</b>	
MONTO:	\$ 200.000.000
TIEMPO	5 AÑOS
CUOTA MENSUAL	\$ 4.316.635
PERIODOS (CUOTAS)	60

<b>PROYECCION GASTO LEASING FINANCIERO</b>					
<b>EQUIPOS</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
	\$ 19.824.879	\$ 16.237.756	\$ 12.248.209	\$ 7.811.090	\$ 2.876.188

**Fuente: Elaboración propia**

En la siguiente tabla se realiza la proyección del pasivo financiero teniendo en cuenta el periodo de 5 años para el pago de este iniciando el año 0 con el préstamo de 200.000.000 terminando en el año 5 con un saldo de \$0.

**Tabla 10**

<b>PROYECCION PASIVO LEASING FINANCIERO</b>						
<b>SALDOS PASIVO LEASING</b>						
<b>EQUIPOS</b>	<b>AÑO 0</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
	\$ 200.000.000	\$ 168.025.254	\$ 135.573.418	\$ 96.370.905	\$ 52.770.415	\$ 0

**Fuente: Elaboración propia**

Tabla 11

<b>CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR - SAN RAFAEL</b>					
<b>FLUJO DE CAJA - GASTOS DE NOMINA</b>					
<b>(Cifras en pesos colombianos - COP)</b>					
<b>Concepto</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b>ADMINISTRACION</b>					
ADMINISTRADOR	\$ 24.880.800	\$ 25.793.925	\$ 26.740.562	\$ 27.721.941	\$ 28.739.336
ASISTENTE ADMINISTRATIVO	\$ 10.302.094	\$ 10.680.181	\$ 11.072.144	\$ 11.478.491	\$ 11.899.752
<b>TOTAL SALARIOS</b>	<b>\$ 35.182.894</b>	<b>\$ 36.474.107</b>	<b>\$ 37.812.706</b>	<b>\$ 39.200.433</b>	<b>\$ 40.639.088</b>
<b>OPERACIONES</b>					
TECNICOS DE LINEA (6)	\$ 61.812.566	\$ 64.081.087	\$ 66.432.863	\$ 68.870.949	\$ 71.398.513
AUXILIAR DE PATIO	\$ 10.302.094	\$ 10.680.181	\$ 11.072.144	\$ 11.478.491	\$ 11.899.752
INGENIEROS	\$ 49.761.600	\$ 51.587.851	\$ 53.481.125	\$ 55.443.882	\$ 57.478.673
<b>TOTAL SALARIOS</b>	<b>\$ 121.876.260</b>	<b>\$ 126.349.119</b>	<b>\$ 130.986.131</b>	<b>\$ 135.793.322</b>	<b>\$ 140.776.937</b>
SALARIOS	\$ 157.059.154	\$ 162.823.225	\$ 168.798.838	\$ 174.993.755	\$ 181.416.026
<b>HORAS EXTRAS</b>					
SUBSIDIO TRANSPORTE	\$ 9.656.935	\$ 10.011.345	\$ 10.378.761	\$ 10.759.662	\$ 11.154.541
CESANTIAS	\$ 13.893.007	\$ 14.402.881	\$ 14.931.467	\$ 15.479.451	\$ 16.047.547
INTERESES	\$ 1.667.161	\$ 1.728.346	\$ 1.791.776	\$ 1.857.534	\$ 1.925.706
PRIMA	\$ 13.893.007	\$ 14.402.881	\$ 14.931.467	\$ 15.479.451	\$ 16.047.547
VACACIONES	\$ 6.544.131	\$ 6.784.301	\$ 7.033.285	\$ 7.291.406	\$ 7.559.001
APORTES SALUD	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
APORTES PENSION	\$ 18.847.099	\$ 19.538.787	\$ 20.255.861	\$ 20.999.251	\$ 21.769.923
APORTES ARL(RIESGO III)	\$ 3.825.961	\$ 3.966.374	\$ 4.111.940	\$ 4.262.848	\$ 4.419.294
APORTES SENA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
APORTES CAJAS	\$ 6.282.366	\$ 6.512.929	\$ 6.751.954	\$ 6.999.750	\$ 7.256.641
APORTES ICBF	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>TOTAL SALARIOS, PRESTACIONES Y APORTES</b>	<b>\$ 231.668.822</b>	<b>\$ 240.171.068</b>	<b>\$ 248.985.346</b>	<b>\$ 258.123.109</b>	<b>\$ 267.596.227</b>
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>\$ 231.668.822</b>	<b>\$ 240.171.068</b>	<b>\$ 248.985.346</b>	<b>\$ 258.123.109</b>	<b>\$ 267.596.227</b>

**Fuente: elaboración propia**

El anterior cuadro muestra la proyección de gastos de nóminas de los empleados del centro de diagnóstico automotor San Rafael S.A.S, con una proyección a 5 años, cada año tiene un crecimiento que depende del 3.67%, el cual es el incremento del IPC promedio entre 2009 y 2019, de ahí se toma el aumento de porcentaje anual.

**Tabla 12**

ANEXO DE GASTOS PREOPERATIVOS	AÑO 0
	AÑO 2019
ORGANIZACION Y PREOPERATIVOS	\$ 5.000.000
GASTOS DE PERSONAL - ADMINISTRATIVO	\$ 35.000.000
HONORARIOS	\$ 22.000.000
SERVICIOS	\$ 25.000.000
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 13.000.000
ADECUACION E INSTALACION	\$ 2.000.000
GASTOS DE VIAJE	\$ 4.500.000
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR - GASTOS DE PE	\$ 88.000.000
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	\$ 500.000
OTROS	\$ 5.000.000
<b>COSTOS Y GASTOS PREOPERATIVOS CDA</b>	<b>\$ 200.000.000</b>

PROYECCION DE GASTOS PREOPERATIVOS CDA	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>COSTOS Y GASTOS PREOPERATIVOS CDA</b>	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000

**Fuente: elaboración propia**

En la tabla anterior se presenta un detallado de los gastos pre operativo del CDA SAN RAFAEL S.A.S, y que según la administración el total de los gastos pre-operativos se asumirán en un término de 10 años.

**Tabla 13**

AMORTIZACION DE GASTOS PREOPERATIVOS	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>COSTOS Y GASTOS PREOPERATIVOS CDA</b>	\$ 200.000.000	\$ 180.000.000	\$ 160.000.000	\$ 140.000.000	\$ 120.000.000	\$ 100.000.000

**Fuente: elaboración propia**

El año cero es donde se refleja el total de los gastos pre-operativos que para el CDA San Rafael es de \$200.000.000, y que según la anterior amortización de 5 años va disminuyendo año a año \$20.000.000 llegando al año 5 con un saldo de \$100.000.000 teniendo en cuenta que la administración habría determinado asumir el total en 10 años.

Tabla 14

**CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR SAN RAFAEL S.A.S**  
**ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**  
**PROYECTADO A 5 AÑOS**  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>1.250.842.848</b>	<b>1.400.943.990</b>	<b>1.569.057.269</b>	<b>1.757.344.141</b>	<b>1.968.225.438</b>
<b>GASTOS</b>					
<b>OPERACIONALES DE ADMINISTRACION</b>	<b>151.263.247</b>	<b>157.925.884</b>	<b>164.833.040</b>	<b>171.993.688</b>	<b>179.417.133</b>
PERSONAL	35.182.894	36.474.107	37.812.706	39.200.433	40.639.088
HONORARIOS	15.180.274	15.737.390	16.314.952	16.913.711	17.534.444
ARRENDAMIENTOS	124.404.000	128.969.627	133.702.812	138.609.705	143.696.681
SERVICIOS	3.913.543	4.057.170	4.206.068	4.360.430	4.520.458
LEGALES	1.810.286	1.876.723	1.945.599	2.017.002	2.091.026
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	666.598	691.062	716.424	742.717	769.975
ADECUACION E INSTALACION	118.184	122.521	127.018	131.679	136.512
GASTOS DE VIAJE	267.469	277.285	287.461	298.011	308.948
GASTOS DE DEPRECIACIÓN DE PP&E	(22.000.000)	(22.000.000)	(22.000.000)	(22.000.000)	(22.000.000)
GASTOS DE AMORTIZACION DE DIFERIDOS	(8.280.000)	(8.280.000)	(8.280.000)	(8.280.000)	(8.280.000)
DIVERSOS	19.452.000	20.165.888	20.905.977	21.673.226	22.468.633
<b>OPERACIONALES DE VENTAS</b>	<b>159.715.794</b>	<b>164.843.363</b>	<b>170.159.115</b>	<b>175.669.954</b>	<b>181.383.041</b>
PERSONAL	121.876.260	126.349.119	130.986.131	135.793.322	140.776.937
SERVICIOS	6.966.624	7.222.299	7.487.357	7.762.143	8.047.014
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.220.200	6.448.481	6.685.141	6.930.485	7.184.834
ADECUACION E INSTALACION	2.537.842	2.630.980	2.727.537	2.827.638	2.931.412
GASTOS DE DEPRECIACIÓN DE PP&E	20.000.000	20.000.000	20.000.000	20.000.000	20.000.000
DIVERSOS	2.114.868	2.192.484	2.272.948	2.356.365	2.442.844
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>939.863.808</b>	<b>1.078.174.743</b>	<b>1.234.065.114</b>	<b>1.409.680.498</b>	<b>1.607.425.264</b>
<b>NO OPERACIONALES</b>	<b>53.919.846</b>	<b>55.898.704</b>	<b>57.950.186</b>	<b>60.076.958</b>	<b>62.281.783</b>
FINANCIEROS	51.799.624	53.700.670	55.671.485	57.714.629	59.832.755
GASTOS EXTRAORDINARIOS	1.893.555	1.963.048	2.035.092	2.109.780	2.187.209
GASTOS DIVERSOS	226.667	234.985	243.609	252.550	261.818
<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA</b>	<b>885.943.962</b>	<b>1.022.276.039</b>	<b>1.176.114.928</b>	<b>1.349.603.540</b>	<b>1.674.498.884</b>
GASTO POR IMPUESTOS A LA RENTA (35%)	310.080.387	357.796.614	411.640.225	472.361.239	661.128.144
<b>GANANCIA DEL PERÍODO</b>	<b>575.863.575</b>	<b>664.479.425</b>	<b>764.474.703</b>	<b>877.242.301</b>	<b>1.013.370.740</b>

**Fuente: elaboración propia**

En la anterior tabla se puede observar el estado de resultados proyectado a 5 años del CDA San Rafael S.A.S. Con los datos provenientes de las cédulas presupuestales presentadas anteriormente que proyectan ingresos, gastos o erogaciones de dinero de la compañía, así como los impuestos, para obtener el resultado de la operación, en este caso las ganancias.

Tabla 15

<b>CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR - SAN RAFAEL</b>					
<b>FLUJO DE CAJA PROYECTADO</b>					
<b>(Cifras en pesos colombianos - COP)</b>					
<b>Concepto</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b><u>ACTIVIDAD OPERACIONAL</u></b>					
VENTAS	\$ 1.243.642.848	\$ 1.392.879.990	\$ 1.560.025.589	\$ 1.747.228.659	\$ 1.956.896.098
<b>TOTAL INGRESOS DE EFECTIVO</b>	<b>\$ 1.243.642.848</b>	<b>\$ 1.392.879.990</b>	<b>\$ 1.560.025.589</b>	<b>\$ 1.747.228.659</b>	<b>\$ 1.956.896.098</b>
<b><u>PAGOS</u></b>					
PAGOS NOMINA, SEG SOCIAL, PRESTACIONES	\$ 231.668.822	\$ 240.171.068	\$ 248.985.346	\$ 258.123.109	\$ 267.596.227
PAGOS HONORARIOS	\$ 14.642.880	\$ 15.180.274	\$ 15.737.390	\$ 16.314.952	\$ 16.913.711
ARRENDAMIENTOS	\$ 120.000.000	\$ 124.404.000	\$ 128.969.627	\$ 133.702.812	\$ 138.609.705
PAGOS GASTOS LEGALES	\$ 20.954.400	\$ 21.723.426	\$ 22.520.676	\$ 23.347.185	\$ 24.204.027
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 7.716.000	\$ 7.999.177	\$ 8.292.747	\$ 8.597.091	\$ 8.912.604
SERVICIOS	\$ 45.300.000	\$ 46.962.510	\$ 48.686.034	\$ 50.472.812	\$ 52.325.164
ADECUACION E INSTALACION	\$ 1.368.000	\$ 1.418.206	\$ 1.470.254	\$ 1.524.212	\$ 1.580.151
GASTOS DE VIAJE	\$ 3.096.000	\$ 3.209.623	\$ 3.327.416	\$ 3.449.533	\$ 3.576.130
PREOPERATIVOS	\$ 180.000.000	\$ 160.000.000	\$ 140.000.000	\$ 120.000.000	\$ 100.000.000
DIVERSOS	\$ 19.452.000	\$ 20.165.888	\$ 20.905.977	\$ 21.673.226	\$ 22.468.633
PAGO UTILIDADES ACCIONISTAS	\$ 575.863.575	\$ 664.479.425	\$ 764.474.703	\$ 877.242.301	\$ 1.013.370.740
LEASING	\$ 51.799.624	\$ 53.700.670	\$ 55.671.485	\$ 57.714.629	\$ 59.832.755
<b>TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>-\$ 1.271.861.302</b>	<b>-\$ 1.359.414.268</b>	<b>-\$ 1.459.041.655</b>	<b>-\$ 1.572.161.860</b>	<b>-\$ 1.709.389.847</b>
<b>Total Efectivo Generado</b>	<b>\$ (28.218.454)</b>	<b>\$ 33.465.721</b>	<b>\$ 100.983.933</b>	<b>\$ 175.066.799</b>	<b>\$ 247.506.252</b>
<b>Saldo inicial de efectivo</b>	<b>\$ 210.000.000</b>	<b>\$ 509.554.952</b>	<b>\$ 604.409.457</b>	<b>\$ 729.334.834</b>	<b>\$ 904.401.633</b>
<b>Saldo Final de efectivo</b>	<b>\$ 509.554.952</b>	<b>\$ 604.409.457</b>	<b>\$ 729.334.834</b>	<b>\$ 904.401.633</b>	<b>\$ 1.151.907.884</b>

**Fuente: elaboración propia**

El flujo de caja proyectado observado en la anterior tabla, muestra todos los ingresos por venta de cada año, así como el registro de salidas de dinero presupuestados en cédulas anteriores, para dar paso al estado de situación financiera proyectado en la siguiente tabla.

Tabla 16

**CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR SAN RAFAEL S.A.S**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**PROYECTADO A 5 AÑOS**

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>
<b>ACTIVOS</b>					
<b><u>Activos corrientes</u></b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 509.554.952	\$ 604.409.457	\$ 729.334.834	\$ 904.401.633	\$ 1.151.907.884
Cargos diferidos	\$ 75.720.000	\$ 67.440.000	\$ 59.151.000	\$ 50.871.000	\$ 42.591.000
<b>Total activos corrientes</b>	<b>\$ 585.274.952</b>	<b>\$ 671.849.457</b>	<b>\$ 788.485.834</b>	<b>\$ 955.272.633</b>	<b>\$ 1.194.498.884</b>
<b><u>Activos no corrientes</u></b>					
Propiedades, planta y equipo	\$ 768.000.000	\$ 746.000.000	\$ 724.000.000	\$ 702.000.000	\$ 680.000.000
<b>Total activos no corrientes</b>	<b>\$ 768.000.000</b>	<b>\$ 746.000.000</b>	<b>\$ 724.000.000</b>	<b>\$ 702.000.000</b>	<b>\$ 680.000.000</b>
<b>Total activos</b>	<b>\$ 1.353.274.952</b>	<b>\$ 1.417.849.457</b>	<b>\$ 1.512.485.834</b>	<b>\$ 1.657.272.633</b>	<b>\$ 1.874.498.884</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>					
<b><u>Pasivos corrientes</u></b>					
Obligaciones financieras	\$ 180.000.000	\$ 160.000.000	\$ 140.000.000	\$ 120.000.000	\$ 100.000.000
Pasivos por impuestos corrientes, corriente	\$ 310.080.387	\$ 357.796.614	\$ 411.640.225	\$ 472.361.239	\$ 661.128.144
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	\$ 19.305.735				
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>\$ 509.386.122</b>	<b>\$ 517.796.614</b>	<b>\$ 551.640.225</b>	<b>\$ 592.361.239</b>	<b>\$ 761.128.144</b>
<b><u>Pasivos no corrientes</u></b>					
Leasing	\$ 168.025.254	\$ 135.573.418	\$ 96.370.905	\$ 87.669.092	\$ 0
<b>Total pasivos no corrientes</b>	<b>\$ 168.025.254</b>	<b>\$ 135.573.418</b>	<b>\$ 96.370.905</b>	<b>\$ 87.669.092</b>	<b>\$ 0</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 677.411.376</b>	<b>\$ 653.370.032</b>	<b>\$ 648.011.130</b>	<b>\$ 680.030.331</b>	<b>\$ 761.128.144</b>
<b><u>Patrimonio de los accionistas</u></b>					
Capital emitido	\$ 100.000.000	\$ 100.000.000	\$ 100.000.000	\$ 100.000.000	\$ 100.000.000
Ganancias del periodo	\$ 575.863.575	\$ 664.479.425	\$ 764.474.703	\$ 877.242.301	\$ 1.013.370.740
<b>Total patrimonio de los accionistas</b>	<b>\$ 675.863.575</b>	<b>\$ 764.479.425</b>	<b>\$ 864.474.703</b>	<b>\$ 977.242.301</b>	<b>\$ 1.113.370.740</b>
<b>Total pasivos y patrimonio de los accionistas</b>	<b>\$ 1.353.274.952</b>	<b>\$ 1.417.849.457</b>	<b>\$ 1.512.485.833</b>	<b>\$ 1.657.272.633</b>	<b>\$ 1.874.498.884</b>

**Fuente: Elaboración Propia**

En la anterior tabla, se puede observar el estado de la situación financiera proyectada a 5 años, se muestran todas aquellas cuentas del activo, sus disminuciones y aumentos, lo mismo con las cuentas del pasivo, y del patrimonio se observa una variación en las ganancias anuales, dado que el capital social desde su constitución es el mismo.

### **Estructura De Inversión**

La composición accionaria del CDA San Rafael está distribuida de la siguiente forma:

**Tabla 17.**

ACCIONISTA	N° acciones	Vr Unitario	Vr Nominal	PARTICIPACION
Accionista 1	500	\$ 100.000	\$ 50.000.000	50%
Accionista 2	500	\$ 100.000	\$ 50.000.000	50%
<b>TOTALES</b>	<b>1.000</b>	<b>\$ 100.000</b>	<b>\$ 100.000.000</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración propia**

Como se pudo evidenciar en el balance de apertura la empresa inicia con un total de 1000 acciones pagadas en su totalidad por recursos propios de los accionistas todas las acciones fueron pagadas en su totalidad en dinero en efectivo, y para el inicio de la operación fue necesario acceder a un leasing para la compra de los equipos para realizar la revisión técnico mecánica.

### 7.3.Cronograma De Actividades

Tabla 18

ACTIVIDADES	SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Registro diario de facturación de servicio de preventivas para vehículos pesados y liviano																
Emisión semanal de cuentas de cobro a cliente.																
Presentación de informes de gestión mensual ante los accionistas de la compañía																
Apoyo al área contable con la entrega oportuna de pagos, consignaciones, facturas, egresos y planillas de ventas y cuadros diarios.																
Organización de clientes y seguimiento para que realicen las preventivas de los vehículos en los plazos establecidos.																
Preparación de un flujo de caja mensual																
Apoyo para subsanar las no conformidades en el proceso de acreditación con la ONAC.																

**Fuente: Elaboración propia**

### 7.4. Actividades Desarrolladas En La Entidad

- ❖ Registro diario de facturación de servicio de preventivas para vehículos pesados y livianos
- ❖ Emisión semanal de cuentas de cobro a cliente.
- ❖ Presentación de informes de gestión mensual ante los accionistas de la compañía.
- ❖ Apoyo al área contable con la entrega oportuna de pagos, consignaciones, facturas, egresos y planillas de ventas y cuadros diarios.
- ❖ Organización de clientes y seguimiento para que realicen las preventivas de los vehículos en los plazos establecidos.
- ❖ Preparación de un flujo de caja mensual.
- ❖ Apoyo para subsanar las no conformidades en el proceso de acreditación con la ONAC.

## 8. Conclusiones

Gracias a la realización del diagnóstico y proyecciones financieras al CDA San Rafael S.A.S, se pudo identificar las siguientes situaciones:

Con respecto al acceso de la información financiera de la empresa, se pudo identificar es muy difícil el acceso a esta ya que no se encuentra registrada al día en el software contable DIANASIS, lo que dificulta el control interno de la información contable, considerando esto como una debilidad ya que afecta la eficiencia y productividad en esta área.

Uno de los puntos a favor de la empresa es, que cuenta con un personal calificado y unas instalaciones óptimas para el desarrollo de sus servicios, prestándolos así con excelente calidad y respaldo.

El proceso de resolución de no conformidades generadas por la entidad ONAC, fueron subsanadas a cabalidad, logrando llevar a cabo con total éxito el proceso de certificación de la empresa, y dar apertura a la realización de revisiones técnico mecánica y de emisiones de gases contaminantes.

La cantidad de servicios a prestar está limitada por el Organismo Nacional de Acreditación, (ONAC) quien indica un tope de acuerdo a la capacidad instalada para este CDA son 10 motos / hora y 8 livianos (incluyendo motocarros) o 4 pesados / hora (Ver Anexo 1 Certificado de acreditación y Anexo de certificado)

## 9. Propuesta De Mejoramiento

Los resultados del análisis financiero, y proyecciones financieras evaluaron el nivel económico de la empresa CDA San Rafael S.A.S., sobre la operación actual subrayan la necesidad de implementar la estrategia de creación de valor basada en el crecimiento en las líneas de servicios, fidelización y captación de nuevos clientes.

Dentro de los puntos a considerar con mayor importancia en el anterior proyecto, son:

- ❖ Digitación en tiempo real de toda la información contable de la empresa para que al momento de realizar informes o verificación de datos no sea tedioso el proceso.
- ❖ Acatar los procesos operativos de la empresa con sus tiempos reales, en las líneas de servicio, para definir si es posible el aumento de la eficiencia de horas, obteniendo beneficios económicos y laborales que se puedan alcanzar con la nueva estrategia de crecimiento.
- ❖ Implementar un cronograma de pagos de obligaciones financieras y así poder planear de manera adecuada las erogaciones de dinero para el cumplimiento de dichas obligaciones.
- ❖ Implementar una estrategia de realizar servicios a domicilio, con el personal operativo quien realizara el desplazamiento del vehículo al CDA y una vez realizada la revisión entregarlo al punto domicilio de cliente.
- ❖ Brindar un servicio de calidad integral al cliente, ya que es más caro conseguir nuevos clientes que mantener a los actuales.
- ❖ Crear una APP donde se pueda establecer comunicación directa con el cliente, que este pueda tener acceso a dar sugerencias e inquietudes, gestionar cita para el servicio solicitado y se genere una alerta con la fecha próxima cercana para realizar la revisión obligatoria.
- ❖ Promover e incentivar al personal operativo y administrativo por mantener el tope máximo de las ventas, con el fin de cumplir con las RTM estimadas.

## 10. Referencias bibliográficas

- Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia. (2012). Principales indicadores financieros y de gestión. Recuperado de: <https://incp.org.co/Site/2012/agenda/7-if.pdf>
- Cortés, L., (2018). Flujo de caja proyectado para pymes ¿cómo hacerlo? Siigo: Software contable. Recuperado de <https://www.siigo.com/flujo-de-caja/flujo-de-caja-proyectado/>
- Noguera, J., (2017). El plan financiero que debe manejar todo emprendedor. Finanzas personales. Recuperado de: <https://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/contabilidad-y-finanzas-como-hacer-un-plan-financiero/72266>
- Análisis de indicadores financieros: liquidadores que facilitan su labor. (2018). Actualícese. Recuperado de: <https://actualicese.com/actualidad/2018/11/15/analisis-de-indicadores-financieros-liquidadores-que-facilitan-su-labor/>
- Empretec. (s.f). Manual de guía para la elaboración de plan de negocio. Fondo para el logro de los ODM, Recuperado de: [https://www.sdgfund.org/sites/default/files/PS\\_%20MANUAL\\_Panama\\_%20plan%20de%20negocios.pdf](https://www.sdgfund.org/sites/default/files/PS_%20MANUAL_Panama_%20plan%20de%20negocios.pdf)
- Varón, L., (2017). Formas de presentación del estado de resultados. Gerencie.com. Recuperado de <https://www.gerencie.com/formas-de-presentacion-del-estado-de-resultados.html>
- Certificación ONAC- CDA San Rafael S.A.S. (2019). Recuperado de: <https://onac.org.co/certificados/19-OIN-041.pdf>

## 11. Anexos

## Anexo 1

No. 15108




**EL ORGANISMO NACIONAL DE ACREDITACIÓN DE COLOMBIA**  
acredita a:

**CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR SAN RAFAEL SAS Sigla: CDA SAN RAFAEL S.A.S.**  
NIT: 901.183.779-1  
PR 3+400 al PR 3+500 EN LA MARGEN IZQUIERDA DE LA RUTA 21 CRA PARALELA CIRCUNVALAR, Montería, Córdoba, Colombia.

*La evaluación y acreditación de este organismo de evaluación de la conformidad, se han realizado con respecto a los requisitos especificados en la norma internacional:*

**ISO/IEC 17020:2012**

*Esta Acreditación es aplicable al alcance establecido en el anexo*

19-OIN-041

*Esta Acreditación está sujeta a que el organismo de evaluación de la conformidad se mantenga conforme con los requisitos especificados, lo cual será evaluado por ONAC. La vigencia de este certificado se puede verificar en [www.onac.org.co](http://www.onac.org.co)*

Certificado de Acreditación 19-OIN-041

Fecha de Otorgamiento: 2019-09-30 Fecha Última Modificación:

Fecha de Renovación: Fecha de Vencimiento: 2022-09-29

  
Director Ejecutivo

Página 1 de 2

FR-4.3-10 (antes F09-P0DEC01) Revisión 1 - Aprobado 2013-06-04

Fuente: Base de Datos ONAC

Anexo 2

No. 46675



**ANEXO DE CERTIFICADO**

**CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR SAN RAFAEL SAS**  
 Sigla: CDA SAN RAFAEL S.A.S.  
 19-OIN-041  
 ACREDITACIÓN ISO / IEC 17020:2012  
 Alcance de la acreditación aprobado

Código sectorial	Actividad de inspección	Tipo de organismo de inspección
23	Revisión Técnico mecánica y de emisiones contaminantes en vehículos automotores	Organismo de Inspección Tipo A

**Sitios cubiertos por la acreditación**

Establecimiento de Comercio: CENTRO DE DIAGNOSTICO AUTOMOTOR SAN RAFAEL PR 3+400 al PR 3+500 EN LA MARGEN IZQUIERDA DE LA RUTA 21 CRA PARALELA CIRCUNVALAR, Mortería, Córdoba.			
Centro de Diagnóstico Automotor: Clase D (vehículos pesados rígidos, livianos y motocicletas 4T y 2T).			
TIPO DE LÍNEA	No. DE LÍNEAS	CAPACIDAD INSTALADA DE REVISIÓN	CAPACIDAD EFECTIVA DE REVISIÓN (CER)
Línea de Inspección Mista	1	8 vehículos livianos o 4 vehículos pesados rígidos por hora	8 vehículos livianos o 4 vehículos pesados rígidos por hora
Línea de Inspección para Motocicletas	1	10 motocicletas por hora para 4T y 2T	7 motocicletas por hora para 4T y 2T

**Norma de requisitos para el organismo de evaluación de la conformidad**

NTC 5375:2012

Fecha de Otorgamiento: 2019-09-30      Fecha Última Modificación:  
 Fecha de Renovación:      Fecha de Vencimiento: 2022-09-29

*Diego Giraldo*  
 Director Ejecutivo

Página 2 de 2

FR-4-10 (antes FOP-DEC-01) Revisión 2 - Aprobada 2013-06-04

Fuente: Base de Datos ONAC