

Nombre del proyecto
Blancos Susy

Actividad
Comercio al por menor de blancos

Número de actividad económica:
4631120005

Fase del proyecto
Abrir un Negocio

Componente de apoyo solicitado:
APOYO EN EFECTIVO PARA ABRIR O AMPLIAR UN NEGOCIO
DE MUJERES

Solicitante:
GRUPO SOCIAL “Blancos Susy“

ANEXO 4

ESTUDIO SIMPLIFICADO QUE EVALUA LA CONVENIENCIA DEL NEGOCIO.

A. CUESTIONARIO PARA ABRIR UN NEGOCIO NUEVO.

PRIMERA PARTE:

1. ¿Actualmente, cuál es la situación laboral de la persona física o de los integrantes del grupo o empresa social?

El grupo social de que se trata se encuentra integrado por 2 mujeres, las cuales actualmente no cuentan con un empleo formal, sin embargo han considerado poner en marcha un negocio que se trata de venta de blancos por catálogo.

2. ¿Cómo y porqué se formó su grupo o empresa social?

Ante la situación por la que actualmente atraviesan las familias, se han visto en la necesidad de buscar su propio ingreso para sustento personal y familiar, es por ello que buscando una actividad que realizar, la señora Susana Margarita Contreras Gómez y su madre la señora Margarita Gómez Hernández decidieron conformar un grupo de trabajo y emprender el negocio de venta de blancos por catálogo.

3. ¿Cuál es la razón principal por la que quieren abrir el negocio que se propone?

La señora Susana Margarita Contreras Gómez ya cuenta con experiencia en el desarrollo de esta actividad, ya que ha realizado la misma por más de 5 años, sin embargo el nivel de ventas no era muy elevado debido a que no le dedicaba el tiempo suficiente al negocio, sino que era tomado únicamente como ingreso extra para la familia, sin embargo atendiendo a la experiencia en ventas se ha demostrado que resulta ser una actividad rentable y que existe un amplio

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

mercado para los diversos productos que se ofrecen, es así que se requiere conformar un grupo de trabajo de por lo menos 2 personas que puedan atender el negocio de tiempo completo.

Aunado a la anterior, se sabe que hoy en día no existe mejor manera de asegurar un futuro que emprender tu propio negocio, y es la inquietud que mantienen las integrantes del grupo social denominado Blancos Susy.

4. ¿Cómo surgió la idea de negocio?

Como se ha mencionado con anterioridad, una de las integrantes del grupo ya cuenta con experiencia en ventas por catálogo, por lo que se ha tenido la oportunidad de comprobar la rentabilidad del negocio, mientras que para la segunda integrante representa una oportunidad de generar ingresos.

En base a la atractividad del mercado y a la experiencia en el desempeño de la actividad surge la idea de conformar una sociedad en la cual puedan contribuir las 2 personas con sus conocimientos, capacidades y habilidades e incrementar con ello las ventas, constituyéndose como una empresa formal.

5. ¿Qué experiencia y/o habilidades tienen en el manejo de un negocio como el que quieren abrir?

Se cuenta con experiencia de por lo menos 5 años en el mercado de venta de productos por catálogo, en los cuales se han adquirido los conocimientos suficientes en el área para poder llevar a cabo de la mejor manera las actividades necesarias, tales como:

- ❖ Conocimiento de los clientes
- ❖ Conocimiento de los proveedores
- ❖ Experiencia en el proceso de venta

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

- ❖ Administración del negocio
- ❖ Administración de recursos

6. De acuerdo con los siguientes temas: Ventas; Inventarios; Atención al cliente; Costos; Presupuesto; Contabilidad; Cómo producir mejor el bien o servicio que ofreceré; ¿Cuáles son sus necesidades de capacitación?

Fue necesario acudir a un curso de formación empresarial impartido por el Centro Universitario de Incubación y Desarrollo Empresarial Campus Parral, en el que se abordaron temas como, planeación estratégica, mercadotecnia, producción, aspectos legales, recursos humanos, finanzas, etc. Con el cual los integrantes de la empresa pudieron adquirir tanto habilidades como herramientas que les son útiles para la administración del negocio.

Sin embargo, es necesario mantenerse actualizados en temas relacionados con el desempeño laboral, así como administración, contabilidad y mercadotecnia.

SEGUNDA PARTE

Si venderá de manera directa al público, conteste lo siguiente:

1. ¿Dónde y cómo venderá su producto o servicio?

Para especificar la manera de comercialización es necesario definir primeramente las características de los clientes.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

Clientes

Personas mayores de edad con capacidad adquisitiva, pueden encontrarse en cualquier nivel socioeconómico debido a que los productos que se ofrecen cuentan con gran variedad de precios, sin embargo en base a la experiencia el mercado potencial se encuentra en las amas de casa, las cuales representan un mayor porcentaje de la clientela total.

Expectativas de los clientes

Como se trata de una manera de comercialización que se ha llevado en el mercado desde hace varios años atrás, los usos y prácticas de las mismas se encuentran muy arraigadas en la cultura de la ciudad, es por ello que dentro de las expectativas de los clientes es que se les brinde un producto de excelente calidad y con precios accesibles, los cuales puedan observar y elegir desde la comodidad de sus hogares, lo que les permite seleccionar los productos de una amplia variedad de los mismos que se muestran impresos en una revista o libro que detalla las características de los mismos.

Comercialización

Una vez que se ha definido el cliente y las expectativas de los mismos, se puede establecer la manera de comercialización de los productos.

Se hará de manera tradicional, es decir que las integrantes del negocio distribuirán los catálogos entre los distintos clientes, para que ellos en la comodidad de sus hogares tengan la oportunidad de elegir los productos que requiera, y una vez que realicen su pedido les estarán llegando los productos en un periodo que va desde 5 hasta 10 días, así mismo se utilizará otra manera de comercialización, la cual consiste en mostrarle al público algunos de los productos que se encuentran en existencia físicamente, para que ellos puedan

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

constatar las características de los mismos y si así lo desean los puedan adquirir en ese mismo momento, esta manera de comercializar los productos ofrece principalmente 2 ventajas a comparación con la manera tradicional, la primera de ellas es que el cliente puede observar las características de los productos de una manera directa y así convencerse de hacer la compra, y la segunda es que si el producto se encuentra en existencia no tendrá que esperar una semana para poder adquirirlo y disfrutar del mismo.

2. ¿Cómo fijó el precio o los precios del producto o servicio que ofrecerá?

Debido a que se trata de ventas por catálogo, los costos y precios de los mismos ya vienen fijados por el proveedor de las marcas, a continuación se muestra una lista de ejemplo de los precios promedio de los productos que se ofrecen:

PRODUCTO	PRECIO DE LISTA (Promedios)	PRECIO AL PUBLICO (Promedios)
Edredón	\$ 724.00	\$ 1,270.00
Colchas	\$ 319.00	\$ 560.00
Sábanas	\$ 234.00	\$ 410.00
Cortinas	\$ 254.00	\$ 445.00
Cobertores	\$ 211.00	\$ 370.00
Edrecolchas	\$ 339.00	\$ 595.00
Varios	\$ 182.00	\$ 320.00

3. ¿Cómo valora la calidad del producto o servicio que ofrecerá?

Ya que los productos se encuentran garantizados por el proveedor, es necesario hacer la inspección física de la totalidad de las mercancía en el momento en el que se reciben, y en caso de que alguna de ellas no cumpla con las especificaciones señaladas o tenga algún desperfecto de fabrica, las mismas serán devueltas al proveedor y repuestas por un producto nuevo.

Con ello se asegura que los productos que finalmente se venden al cliente cuentan con los estándares de calidad especificados.

TERCERA PARTE:

1.- Elabore y anexe una lista de los productos o servicios del negocio, describiendo sus características.

Edredón: Productos variados en texturas, colores, tamaños, con estilos para adultos o niños.

Colchas: Productos variados en texturas, colores, tamaños, en estilos para adultos y para niños, estampados o lisos.

Sábanas: Productos variados en texturas, colores, tamaños, en estilos para adultos y niños.

Cortinas: Productos variados en texturas, colores, tamaños, en estilos para vestir recamaras, cocinas o baños.

Cobertores: Productos variados en texturas, colores, tamaños, en estilos para adultos y niños.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

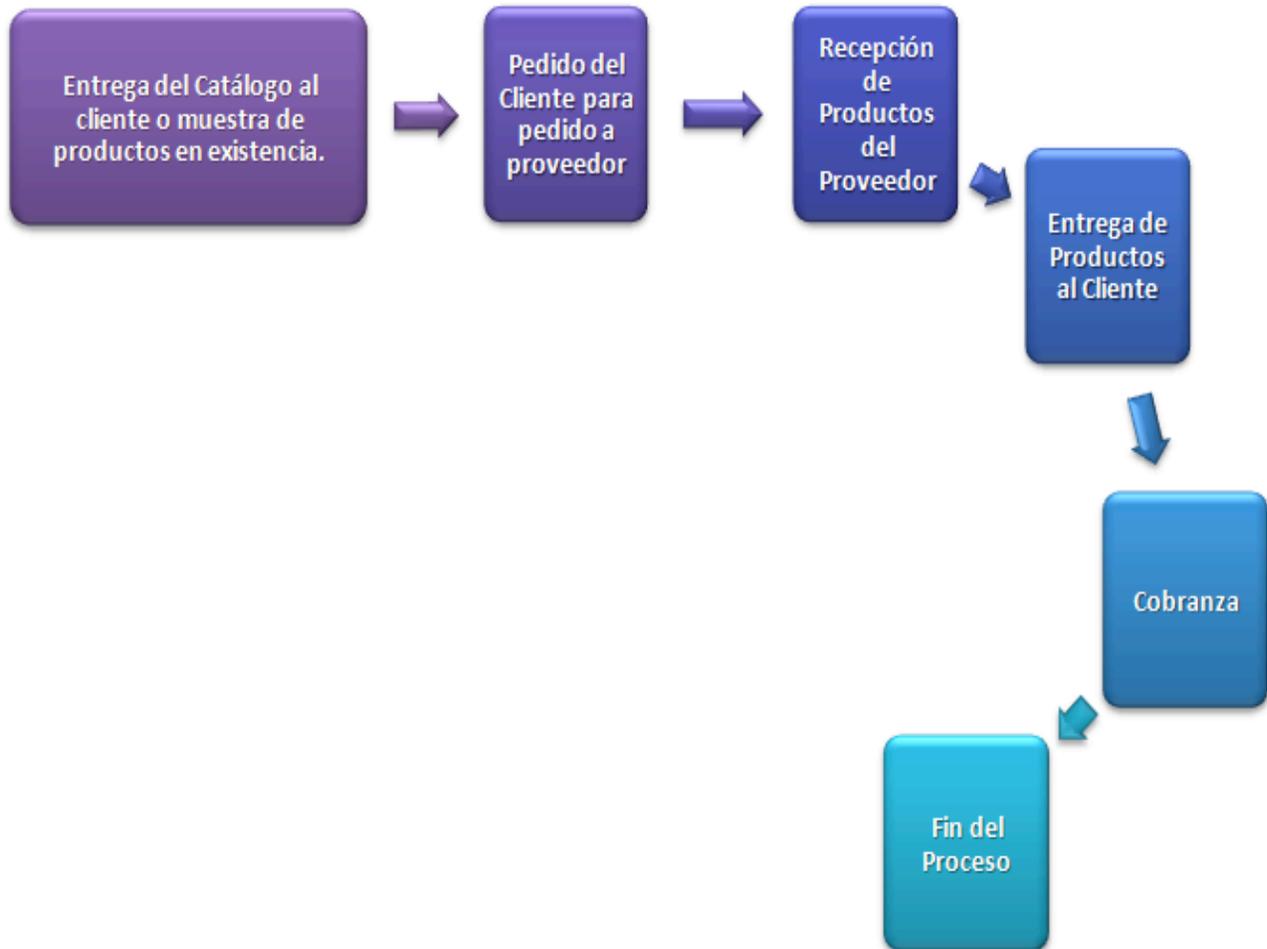
Edrecolchas: Productos variados en texturas, colores, tamaños, en estilos para adultos y para niños, estampados o lisos.

Varios: Productos variados de los cuales se mantienen ventas esporádicas, tales como almohadas, cubre colchón, fundas para almohada, manteles, etc.

2.- Elabore y anexe una descripción general de cómo producirá dichos productos o servicios.

El proceso utilizado para llevar a cabo la venta de los productos puede variar dependiendo de las solicitudes de mercancías y si el producto que desea comprar el cliente se encuentra en existencia, sin embargo a continuación se muestra un diagrama del panorama general que se maneja en cada proceso de venta.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155



3. Elabore y anexe una descripción de las materias primas y auxiliares que utilizará para producir dichos bienes o servicios.

Como se ha mencionado con anterioridad se trata de un proyecto de comercialización de blancos, por tal motivo las materias primas y los productos terminados –por así mencionarlos– son los mismos.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

4. Elabore y anexe una descripción de dónde adquirirá dichas materias primas y auxiliares.

Logística de Suministro de Insumos

Insumo	Nombre Proveedor	Ubicación	Tiempo en llegar a partir del pedido	Nivel de Inventario para hacer un nuevo pedido
Productos en General	<ul style="list-style-type: none"> • Vianney • Concord • Intima 	Chihuahua, Chih.	5 días hábiles	Por pedido

5.- Elabore y anexe un cálculo, para cada producto o servicio, de a cuánto ascenderán sus ventas anuales en cantidad e importe.

Se realizó una investigación de mercado a través de la aplicación de encuestas en Hgo. Del Parral, mismas que fueron contestadas principalmente por las amas de casa, quienes resultan ser el consumidor principal de este tipo de productos para el hogar.

En base a la experiencia en ventas y al estudio de mercado aplicado, se llegó a las siguientes cifras.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

INVESTIGACION DE MERCADO

Población (No. De hogares en Hgo. Del Parral INEGI)	22,134
Muestra	152

Resultados de las encuestas

Concepto	%	Cant.
Personas sin interes de compra	32.89%	50
Interesados en comprar	67.11%	102

Aplicando resultados

Mercado Potencial	100.0%	14,853
Mercado Cubierto	92.5%	13,739
Mercado Insatisfecho	7.5%	1,114
Frecuencia de compra por hogar	1 art. Anual	1,114

Demanda Potencial

1,114

Datos extras obtenidos de la investigación de mercado

Marcas más reconocidas en el mercado

Marca	%
Vianney	39.79
Concord	38.22
Intima	21.99

Productos mas comprados

Producto	%
Edredón	29.91
Colcha	22.43
Sábanas	14.95
Cortinas	13.08
Cobertor	7.48
Edrecolchas	3.74
Varios	8.41

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

A continuación se muestran las proyecciones de ventas en importe y cantidad de los próximos 5 años.

Producto / Servicio	Ventas Mensuales en Unidades Primer Año												Total	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Edredones	6	6	9	11	11	17	17	17	18	18	18	18	18	166
Colchas	4	4	7	9	9	13	13	13	14	14	14	14	14	129
Sábanas	3	3	5	6	6	9	9	9	10	10	10	10	10	92
Cortinas	3	3	4	5	5	7	7	7	8	8	8	8	8	74
Cobertores	2	2	3	4	4	6	6	6	6	6	6	6	6	55
Edrecolchas	1	1	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	37
Varios	3	3	4	5	5	7	7	7	8	8	8	8	8	74
														-
														-
Total	22	22	32	42	42	63	63	63	69	69	69	69	69	625
Porcentaje de inventario final deseado			0%											
Producción programada	22	22	32	42	42	63	63	63	69	69	69	69	69	625

Producto / Servicio	Ventas Mensuales en Unidades Segundo Año												Total	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Edredones	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	269
Colchas	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	196
Sábanas	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	122
Cortinas	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	98
Cobertores	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	98
Edrecolchas	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	73
Varios	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	147
														-
														-
														-
Total	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	1,003
Porcentaje de inventario final deseado			0%											
Producción programada	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	1,003

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155



Producto / Servicio	Ventas Anuales en Unidades				
	1	2	3	4	5
Edredones	166	269	274	280	285
Colchas	129	196	200	204	208
Sábanas	92	122	125	127	130
Cortinas	74	98	100	102	104
Cobertores	55	98	100	102	104
Edrecolchas	37	73	75	76	78
Varios	74	147	150	153	156
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Total	625	1,003	1,023	1,043	1,064
Aumento porcentual	-	60.30%	2.00%	2.00%	2.00%

Inflación anual promedio	3.50%	Incremento en el precio	1.50%
--------------------------	-------	-------------------------	-------

Producto / Servicio	Precio Unitario				
	1	2	3	4	5
Edredones	1,270	1,334.17	1,401.58	1,472.39	1,546.78
Colchas	560	588.29	618.02	649.24	682.05
Sábanas	410	430.72	452.48	475.34	499.36
Cortinas	445	467.48	491.10	515.92	541.98
Cobertores	370	388.69	408.33	428.96	450.64
Edrecolchas	595	625.06	656.64	689.82	724.67
Varios	320	336.17	353.15	371.00	389.74
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Precio ponderado	669.41	703.72	739.28	776.63	815.87

Producto / Servicio	Ventas Anuales en Dinero				
	1	2	3	4	5
Edredones	210,249	358,856	384,526	412,034	441,509
Colchas	72,107	115,080	123,313	132,134	141,586
Sábanas	37,709	52,660	56,427	60,463	64,788
Cortinas	32,742	45,724	48,995	52,500	56,255
Cobertores	20,418	38,018	40,737	43,651	46,774
Edrecolchas	21,889	45,852	49,132	52,647	56,413
Varios	23,545	49,320	52,848	56,629	60,680
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Total	418,659	705,510	755,979	810,058	868,006
Aumento porcentual	-	68.52%	7.15%	7.15%	7.15%

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

Ventas Mensuales en Dinero Primer Año

Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Edredones	7,239	7,239	10,858	14,116	14,116	21,173	21,173	21,173	23,291	23,291	23,291	23,291	210,249
Colchas	2,483	2,483	3,724	4,841	4,841	7,262	7,262	7,262	7,988	7,988	7,988	7,988	72,107
Sábanas	1,298	1,298	1,947	2,532	2,532	3,797	3,797	3,797	4,177	4,177	4,177	4,177	37,709
Cortinas	1,127	1,127	1,691	2,198	2,198	3,297	3,297	3,297	3,627	3,627	3,627	3,627	32,742
Cobertores	703	703	1,054	1,371	1,371	2,056	2,056	2,056	2,262	2,262	2,262	2,262	20,418
Edrecolchas	754	754	1,130	1,470	1,470	2,204	2,204	2,204	2,425	2,425	2,425	2,425	21,889
Varios	811	811	1,216	1,581	1,581	2,371	2,371	2,371	2,608	2,608	2,608	2,608	23,545
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14,414	14,414	21,621	28,108	28,108	42,161	42,161	42,161	46,378	46,378	46,378	46,378	418,659

Ventas Mensuales en Dinero Segundo Año

Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Edredones	29,905	29,905	29,905	29,905	29,905	29,905	29,905	29,905	29,905	29,905	29,905	29,905	358,856
Colchas	9,590	9,590	9,590	9,590	9,590	9,590	9,590	9,590	9,590	9,590	9,590	9,590	115,080
Sábanas	4,388	4,388	4,388	4,388	4,388	4,388	4,388	4,388	4,388	4,388	4,388	4,388	52,660
Cortinas	3,810	3,810	3,810	3,810	3,810	3,810	3,810	3,810	3,810	3,810	3,810	3,810	45,724
Cobertores	3,168	3,168	3,168	3,168	3,168	3,168	3,168	3,168	3,168	3,168	3,168	3,168	38,018
Edrecolchas	3,821	3,821	3,821	3,821	3,821	3,821	3,821	3,821	3,821	3,821	3,821	3,821	45,852
Varios	4,110	4,110	4,110	4,110	4,110	4,110	4,110	4,110	4,110	4,110	4,110	4,110	49,320
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	58,792	705,510											

Ventas Mensuales en Dinero Tercer Año

Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Edredones	32,044	32,044	32,044	32,044	32,044	32,044	32,044	32,044	32,044	32,044	32,044	32,044	384,526
Colchas	10,276	10,276	10,276	10,276	10,276	10,276	10,276	10,276	10,276	10,276	10,276	10,276	123,313
Sábanas	4,702	4,702	4,702	4,702	4,702	4,702	4,702	4,702	4,702	4,702	4,702	4,702	56,427
Cortinas	4,083	4,083	4,083	4,083	4,083	4,083	4,083	4,083	4,083	4,083	4,083	4,083	48,995
Cobertores	3,395	3,395	3,395	3,395	3,395	3,395	3,395	3,395	3,395	3,395	3,395	3,395	40,737
Edrecolchas	4,094	4,094	4,094	4,094	4,094	4,094	4,094	4,094	4,094	4,094	4,094	4,094	49,132
Varios	4,404	4,404	4,404	4,404	4,404	4,404	4,404	4,404	4,404	4,404	4,404	4,404	52,848
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	62,998	755,979											

Ventas Mensuales en Dinero Cuarto Año

Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Edredones	34,336	34,336	34,336	34,336	34,336	34,336	34,336	34,336	34,336	34,336	34,336	34,336	412,034
Colchas	11,011	11,011	11,011	11,011	11,011	11,011	11,011	11,011	11,011	11,011	11,011	11,011	132,134
Sábanas	5,039	5,039	5,039	5,039	5,039	5,039	5,039	5,039	5,039	5,039	5,039	5,039	60,463
Cortinas	4,375	4,375	4,375	4,375	4,375	4,375	4,375	4,375	4,375	4,375	4,375	4,375	52,500
Cobertores	3,638	3,638	3,638	3,638	3,638	3,638	3,638	3,638	3,638	3,638	3,638	3,638	43,651
Edrecolchas	4,387	4,387	4,387	4,387	4,387	4,387	4,387	4,387	4,387	4,387	4,387	4,387	52,647
Varios	4,719	4,719	4,719	4,719	4,719	4,719	4,719	4,719	4,719	4,719	4,719	4,719	56,629
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	67,505	810,058											

Ventas Mensuales en Dinero Quinto Año

Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Edredones	36,792	36,792	36,792	36,792	36,792	36,792	36,792	36,792	36,792	36,792	36,792	36,792	441,509
Colchas	11,799	11,799	11,799	11,799	11,799	11,799	11,799	11,799	11,799	11,799	11,799	11,799	141,586
Sábanas	5,399	5,399	5,399	5,399	5,399	5,399	5,399	5,399	5,399	5,399	5,399	5,399	64,788
Cortinas	4,688	4,688	4,688	4,688	4,688	4,688	4,688	4,688	4,688	4,688	4,688	4,688	56,255
Cobertores	3,898	3,898	3,898	3,898	3,898	3,898	3,898	3,898	3,898	3,898	3,898	3,898	46,774
Edrecolchas	4,701	4,701	4,701	4,701	4,701	4,701	4,701	4,701	4,701	4,701	4,701	4,701	56,413
Varios	5,057	5,057	5,057	5,057	5,057	5,057	5,057	5,057	5,057	5,057	5,057	5,057	60,680
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	72,334	868,006											

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

6.- Si es posible, anexe cartas de intención de compra de los bienes o servicios que ofrecería el negocio.

7.- Proporcione la siguiente información sobre la inversión para el negocio:

7.1.- Programa de Inversiones:

CONCEPTO DE INVERSION	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO (\$)	INVERSION TOTAL (\$)	APORTACION DEL SOLICITANTE	APORTACION DE OTROS	APORTACION DEL FONAEAS
ACTIVOS FIJOS							
Terreno							
Obra civil	m2	184.00		159,996.00	159,996.00		0.00
Remodelaciones				29,778.23			29,778.23
Maquinaria y equipo				0.00			0.00
Equipo de Computo	unidad	2.00		7,130.00			7,130.00
Mobiliario y Equipo de oficina	unidad	32.00		10,765.10			10,765.10
Sistema eléctrico							0.00
Sistema hidráulico							0.00
Camionetas o camiones							0.00
Equipo de reparto y cobranza	unidad	1.00	20,854.00	20,854.00			20,854.00
Vientres							0.00
Sementales							0.00
Otros							0.00
SUBTOTAL				228,523.33	159,996.00	0.00	68,527.33
ACTIVOS DIFERIDOS							
Formalización de la sociedad							0.00
Elaboración del perfil de inversión							0.00
Derechos de registro de marca							0.00
Permisos o licencias							0.00
Otros							0.00
SUBTOTAL				0.00	0.00	0.00	0.00
CAPITAL DE TRABAJO							
Materia prima				30,189.00			30,189.00
Insumos (papelería)		65.00		590.40			590.40
Agua							0.00
Luz							0.00
Mano de obra							0.00
Mtto. obra civil							0.00
Mtto. de maq. y equipo							0.00
Mtto. de cultivos							0.00
Servicios telefónico e Internet							0.00
Seguros							0.00
Otros							0.00
SUBTOTAL				30,779.40	0.00	0.00	30,779.40
TOTAL \$				259,302.73	159,996.00	0.00	99,306.73
TOTAL %				100.00%	61.70%	0.00%	38.30%

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

7.2 Aportaciones de otros.

Dentro de la inversión requerida para abrir el negocio, se encuentra la adquisición de mobiliario y equipo, material para construcción y capital de trabajo, así como el lugar donde construir el local; el único apoyo solicitado es ante el FONAES quedando cubierto un 38.30% del total de la inversión, mientras que la aportación del grupo social denominado Blancos Susy cubre un 61.70%.

7.3 Origen de la inversión propuesta.

El apoyo solicitando ante el FONAES será destinado para la compra de mobiliario y equipo, material para construcción y capital de trabajo, mientras que la aportación del grupo social es con la propiedad del terreno y obra civil en la que se pretende construir el establecimiento.

Se anexan al presente la documentación que comprueba la legítima propiedad de la aportación, así como las cotizaciones de cada uno de los elementos con los cuales se integró los montos contenidos en el programa de inversiones.

8. Proporcione la siguiente información financiera:

Calcule para los primeros cinco años del negocio, los siguientes indicadores anuales:

- ❖ Costos variables
- ❖ Costos fijos
- ❖ Costo total unitario
- ❖ Margen de contribución
- ❖ Punto de equilibrio
- ❖ Calculo de la “utilidad” o “perdida” anual

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

Análisis de Gastos

Sueldos Administrativos

Puesto	Sueldo Mensual	Prestaciones 35%	Sueldo Anual
Administradora	2,963	1,037	48,001
		-	-
		-	-
		-	-
Total Sueldos Administrativos			48,001

Sueldos de Ventas

Puesto	Sueldo Mensual	Prestaciones 35%	Sueldo Anual
Encargada de ventas	2,222	778	35,996
		-	-
		-	-
		-	-
Total Sueldos Ventas			35,996

Gastos de Administración

Concepto	Costo
Sueldos	48,001
Contador externo	
Servicios (luz, agua y t	10,140
Total anual	58,141

Gastos de Venta

Concepto	Costo
Sueldos	35,996
Comisiones	-
Publicidad	6,000
Gasolina	6,720
Papeleria	3,600
Total anual	52,316

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155



Presupuesto Anual de Gastos de Venta y Administración

Gastos de Administración*	58,141
Gastos de Venta	
<i>Fijos</i>	
Sueldos	35,996
Publicidad	6,000
Mantenimiento	-
<i>Subtotal</i>	100,137
<i>Variables</i>	
Comisiones	-
Combustibles	6,720
Viáticos	-
Otros gastos	3,600
<i>Subtotal</i>	10,320
Total	110,457

* Todos los gastos de administración se consideran fijos

Presupuesto de Inversión en Maquinaria y Equipo

Cantidad	Equipo	Precio Unitario	Fletes y Seguros	Costo Total	Aportación Propia	Financiamiento	
<i>Equipo de Producción</i>							
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
	<i>Subtotal</i>		-	-	-	-	
<i>Equipo de Oficina</i>							
1	Computadora	5,990	-	5,990	-	5,990	
1	Multifuncional	1,140	-	1,140	-	1,140	
1	Mobiliario y equipo	10,765	-	10,765	-	10,765	
			-	-	-	-	
			-	-	-	-	
	<i>Subtotal</i>		-	17,895	-	17,895	
	Total			Maquinaria y Equipo	17,895	-	17,895

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155



Cantidad	Vehículo	Vehículos		Aportación Propia	Financiamiento
		Precio Uniaro	Costo Total		
1	Motocicleta	20,854	20,854		20,854
			-		-
	Total Vehículos		20,854	-	20,854

Concepto	Terrenos y Edificios		Financiamiento
	Costo	Aportación Propia	
Terreno y edificio	159,996	159,996	-
Obra civil (remodelación)	29,778		29,778
			-
Terrenos y Obra Civil	189,774	159,996	29,778

Concepto	Inversión Total en Activo Fijo y Diferido		
	Costo	Aportación Propia	Financiamiento
Maquinaria y Equipo	17,895	-	17,895
Terreno y Edificios	189,774	159,996	29,778
Vehículos	20,854	-	20,854
Otros Activos Fijos	-	-	-
Activo Diferido	-	-	-
Total (\$)	228,523	159,996	68,527
Total (%)	100.00%	70.01%	29.99%

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155



Concepto	Depreciación y Amortización del Activo Fijo y Diferido		Año				
	Costo Total	% Anual Deprec.	1	2	3	4	5
<i>Equipo de Producción</i>	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Equipo de Oficina</i>							
Computadora	5,990	30%	1,797	1,797	1,797	-	-
Multifuncional	1,140	30%	342	342	342	-	-
Mobiliario y equipo	10,765	30%	3,230	3,230	3,230	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Terrenos y Edificios</i>							
Terreno y edificio	159,996	-	-	-	-	-	-
Obra civil (remodelació	29,778	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Vehículos</i>							
Motocicleta	20,854	25%	5,214	5,214	5,214	5,214	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Total			10,582	10,582	10,582	5,214	-

Inventario			
Materia Prima	Costo Anual	Días de Inventario	Inversión Total
Materiales directos	155,678	58	30,189
Envases y embalajes	-	-	-
Materiales indirectos	12,200	15	590
			-
		Inventario	30,779

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

Inversión Neta

	Inversión Neta		Total
	Aportación Propia	Financiamiento Programa	
Capital de Trabajo Neto	-	30,779.48	30,779.48
Activo Fijo y Diferido	159,996.00	68,527.33	228,523.33
Total	159,996.00	99,306.81	259,302.81
Porcentajes	61.70%	38.30%	100.00%

Estados Financieros Básicos

Balance General Inicial

Activo		Pasivo y Capital	
<i>Activo Circulante</i>		<i>Pasivo Circulante</i>	
Efectivo	-	Cuentas por pagar	-
Cuentas por cobrar	-	Documentos por pagar	-
Inventario	30,779	Impuestos por pagar	-
Total circulante	30,779	Total circulante	-
<i>Activo Fijo</i>		<i>Pasivo Fijo</i>	
Maquinaria y Equipo	17,895	Préstamo a largo plazo	99,307
Terreno y Edificios	189,774	Total pasivo	99,307
Vehículos	20,854	<i>Capital</i>	
Otros Activos Fijos	-	Capital propio	159,996
(-) Depreciación	-	Utilidades retenidas	-
Total fijo	228,523	Total capital	159,996
<i>Activo Diferido</i>	-		
Total de Activos	259,303	Total Pasivo y Capital	259,303

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

Balances Generales

Activo	Año				
	1	2	3	4	5
Activo Circulante					
Efectivo	39,643	81,265	120,890	160,151	199,502
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Inventario	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -
Total circulante	39,643	81,265	120,890	160,151	199,502
Activo Fijo					
Maquinaria y Equipo	17,895	17,895	17,895	17,895	17,895
Terreno y Edificios	189,774	189,774	189,774	189,774	189,774
Vehículos	20,854	20,854	20,854	20,854	20,854
Otros Activos Fijos	-	-	-	-	-
Activo fijo bruto	228,523	228,523	228,523	228,523	228,523
(-) Depreciación	- 10,582 -	- 21,164 -	- 31,746 -	- 36,960 -	- 36,960 -
Total fijo	217,941	207,359	196,777	191,564	191,564
Activo Diferido					
(-) Amortización	-	-	-	-	-
Total diferido	-	-	-	-	-
Total de Activos	257,585	288,624	317,667	351,715	391,066
Pasivo y Capital					
Pasivo Circulante					
Cuentas por pagar	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-
Impuestos por pagar	3,299	9,855	10,559	11,315	12,124
Total circulante	3,299	9,855	10,559	11,315	12,124
Pasivo Fijo					
Préstamos a largo plazo	79,445	59,584	39,723	19,861	0
Total de Pasivos	82,744	69,439	50,282	31,176	12,124
Capital					
Capital propio	159,996	159,996	159,996	159,996	159,996
Utilidades retenidas	14,844	59,190	107,389	160,543	218,945
Total capital	174,840	219,186	267,385	320,539	378,941
Total Pasivo y Capital	257,585	288,624	317,667	351,715	391,066



Presupuesto de Efectivo Mensual

Primer Año

	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
Ventas	14,414	14,414	21,621	28,108	28,108	42,161	42,161	42,161	46,378	46,378	46,378	46,378
Ingresos												
Cobranzas:												
Mismo mes	14,414	14,414	21,621	28,108	28,108	42,161	42,161	42,161	46,378	46,378	46,378	46,378
Un mes		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dos meses			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tres meses				0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total cobranzas	14,414	14,414	21,621	28,108	28,108	42,161	42,161	42,161	46,378	46,378	46,378	46,378
Otros ingresos												
Total ingresos	14,414	14,414	21,621	28,108	28,108	42,161	42,161	42,161	46,378	46,378	46,378	46,378
Egresos												
Compras a proveedores	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990
Pagos:												
Mismo mes	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990
Un mes		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dos meses o más			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total pagos	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990
Energía y combustibles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mano de obra directa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos de administración	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845
Gastos de venta	4,360	4,360	4,360	4,360	4,360	4,360	4,360	4,360	4,360	4,360	4,360	4,360
Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización de deuda	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655
Impuestos		3,299	3,299	3,299	3,299	3,299	3,299	3,299	3,299	3,299	3,299	3,299
Compras de activos fijos												
Dividendos en efectivo												44,533
Otros egresos												
Total egresos	24,850	28,148	28,148	28,148	28,148	28,148	28,148	28,148	28,148	28,148	28,148	72,682
Excedente (faltante) del mes	-10,436	-13,734	-6,527	-41	-41	14,013	14,013	14,013	18,229	18,229	18,229	-26,304
Efectivo al inicio del mes	0	-10,436	-24,170	-30,697	-30,738	-30,779	-16,766	-2,753	11,260	29,489	47,718	65,947
Efectivo acumulado	-10,436	-24,170	-30,697	-30,738	-30,779	-16,766	-2,753	11,260	29,489	47,718	65,947	39,643
Saldo mínimo deseado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efectivo (préstamo) acumulado	-10,436	-24,170	-30,697	-30,738	-30,779	-16,766	-2,753	11,260	29,489	47,718	65,947	39,643
Inversión en Capital de Trabajo	30,779											

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155



Presupuesto de Efectivo Mensual

Segundo Año

	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
Ventas	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792
<i>Ingresos</i>												
Cobranzas:												
Mismo mes	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792
Un mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dos meses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tres meses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total cobranzas	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792
Otros ingresos												
Total ingresos	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792
<i>Egresos</i>												
Compras a proveedores	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211
Pagos:												
Mismo mes	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211
Un mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dos meses o más	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total pagos	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211
Energía y combustibles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mano de obra directa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos de administración	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015
Gastos de venta	5,049	5,049	5,049	5,049	5,049	5,049	5,049	5,049	5,049	5,049	5,049	5,049
Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización de deuda	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655	1,655
Impuestos	3,299	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855
Compras de activos fijos												
Dividendos en efectivo												133,036
Otros egresos												
Total egresos	38,228	44,784	44,784	44,784	44,784	44,784	44,784	44,784	44,784	44,784	44,784	177,820
Excedente (faltante) del mes	20,564	14,009	14,009	14,009	14,009	14,009	14,009	14,009	14,009	14,009	14,009	-119,028
Efectivo al inicio del mes	39,643	60,208	74,216	88,225	102,233	116,242	130,250	144,259	158,267	172,276	186,284	200,293
Efectivo acumulado	60,208	74,216	88,225	102,233	116,242	130,250	144,259	158,267	172,276	186,284	200,293	81,265
Saldo mínimo deseado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efectivo (préstamo) acumulado	60,208	74,216	88,225	102,233	116,242	130,250	144,259	158,267	172,276	186,284	200,293	81,265

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155



Estados de Flujos de Efectivo

	Año				
	1	2	3	4	5
Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación					
Utilidad neta		177,382	192,797	212,615	233,611
(+) Depreciación y amortización		10,582	10,582	5,214	0
(+) Disminución en cuentas por cobrar					
(-) Aumento en cuentas por cobrar					
(+) Disminución en inventario		0	0	0	0
(-) Aumento en inventario					
(-) Disminución en cuentas por pagar					
(+) Aumento en cuentas por pagar					
(-) Disminución en pasivos acumulados					
(+) Aumento en pasivos acumulados		6,556	705	755	809
Total		194,519	204,084	218,584	234,420
Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión					
(+) Disminución en activo fijo y diferido					
(-) Aumento en activo fijo y diferido					
Total		0	0	0	0
Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento					
(+) Aumento en documentos por pagar					
(-) Disminución en documentos por pagar					
(+) Aumento en deudas a largo plazo					
(-) Disminución en deudas a largo plazo		-19,861	-19,861	-19,861	-19,861
(+) Aumento en aportaciones de capital					
(-) Disminución en aportaciones de capital					
(-) Dividendos		-133,036	-144,598	-159,462	-175,208
Total		-152,898	-164,459	-179,323	-195,069
Cambio neto en efectivo		41,622	39,625	39,261	39,351

Flujos Netos de Efectivo

	Año					
	0	1	2	3	4	5
UAI		98,962	295,636	321,328	354,359	389,351
(-) Impuestos		39,585	118,254	128,531	141,744	155,740
UNODI		59,377	177,382	192,797	212,615	233,611
(+) Depreciación		10,582	10,582	10,582	5,214	0
FEO		69,959	187,964	203,379	217,829	233,611
(+) FENO						191,564
Inversión inicial	-259,303					
FEN	-259,303	69,959	187,964	203,379	217,829	425,174

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

Estados de Resultados Mensuales

	Primer Año												Total	
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12		
Ventas	14,414	14,414	21,621	28,108	28,108	42,161	42,161	42,161	46,378	46,378	46,378	46,378	46,378	418,659
Costo de ventas	30,779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30,779
Inventario inicial														
Compras y producción:														
Materia prima	12,973	12,973	12,973	12,973	12,973	12,973	12,973	12,973	12,973	12,973	12,973	12,973	12,973	155,678
Envases y embalajes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Materiales indirectos	1,017	1,017	1,017	1,017	1,017	1,017	1,017	1,017	1,017	1,017	1,017	1,017	1,017	12,200
Energía y combustibles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mano de obra directa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotal	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	167,878
Inventario final	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total costo de ventas	44,769	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	13,990	198,658
Utilidad Bruta	-30,355	424	7,631	14,118	14,118	28,172	28,172	28,172	32,388	32,388	32,388	32,388	32,388	220,001
Gastos de venta y administración														
Gastos de Administración *	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	4,845	58,141
Sueldos	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	35,996
Publicidad	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6,000
Mantenimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Combustibles	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560	560	6,720
Viáticos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros gastos	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3,600
Total gastos de venta y administración	9,205	9,205	9,205	9,205	9,205	9,205	9,205	9,205	9,205	9,205	9,205	9,205	9,205	110,457
Utilidad Antes de Depr., Int. e Impuestos	-39,560	-8,780	-1,573	4,913	4,913	18,967	18,967	18,967	23,183	23,183	23,183	23,183	23,183	109,544
Depreciación y amortización	882	882	882	882	882	882	882	882	882	882	882	882	882	10,582
Utilidad Antes de Intereses e Impuestos	-40,442	-9,662	-2,455	4,031	4,031	18,085	18,085	18,085	22,301	22,301	22,301	22,301	22,301	98,962
Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilidad Antes de Impuestos	-40,442	-9,662	-2,455	4,031	4,031	18,085	18,085	18,085	22,301	22,301	22,301	22,301	22,301	98,962
Impuestos	-16,177	-3,865	-982	1,612	1,612	7,234	7,234	7,234	8,920	8,920	8,920	8,920	8,920	39,585
Utilidad Neta Después de Impuestos	-24,265	-5,797	-1,473	2,419	2,419	10,851	10,851	10,851	13,381	13,381	13,381	13,381	13,381	59,377
Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44,533
Adición a Utilidades Retenidas	-24,265	-5,797	-1,473	2,419	2,419	10,851	10,851	10,851	13,381	13,381	13,381	13,381	13,381	14,844



Estados de Resultados Mensuales

	Segundo Año												Total	
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12		
Ventas	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	58,792	705,510
Costo de ventas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inventario inicial	21,524	21,524	21,524	21,524	21,524	21,524	21,524	21,524	21,524	21,524	21,524	21,524	21,524	258,287
Compras y producción:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Materia prima	1,687	1,687	1,687	1,687	1,687	1,687	1,687	1,687	1,687	1,687	1,687	1,687	1,687	20,241
Envases y embalajes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Materiales indirectos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Energía y combustibles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mano de obra directa	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	278,528
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Inventario final	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total costo de ventas	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	23,211	278,528
Utilidad Bruta	35,582	35,582	35,582	35,582	35,582	35,582	35,582	35,582	35,582	35,582	35,582	35,582	35,582	426,982
Gastos de venta y administración	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	5,015	60,176
Gastos de Administración*	3,105	3,105	3,105	3,105	3,105	3,105	3,105	3,105	3,105	3,105	3,105	3,105	3,105	37,256
Sueldos	518	518	518	518	518	518	518	518	518	518	518	518	518	6,210
Publicidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mantenimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Combustibles	929	929	929	929	929	929	929	929	929	929	929	929	929	11,149
Viáticos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros gastos	498	498	498	498	498	498	498	498	498	498	498	498	498	5,973
Total gastos de venta y administración	10,064	10,064	10,064	10,064	10,064	10,064	10,064	10,064	10,064	10,064	10,064	10,064	10,064	120,764
Utilidad Antes de Depr., Int. e Impuestos	25,518	25,518	25,518	25,518	25,518	25,518	25,518	25,518	25,518	25,518	25,518	25,518	25,518	306,218
Depreciación y amortización	882	882	882	882	882	882	882	882	882	882	882	882	882	10,582
Utilidad Antes de Intereses e Impuestos	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	295,636
Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilidad Antes de Impuestos	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	24,636	295,636
Impuestos	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	9,855	118,254
Utilidad Neta Después de Impuestos	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	177,382
Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adición a Utilidades Retenidas	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	14,782	177,382
														133,036
														44,345
														-118,254



Estados de Resultados

	Año				
	1	2	3	4	5
Ventas	418,659	705,510	755,979	810,058	868,006
<i>Costo de ventas</i>					
Inventario inicial	30,779	-0	-0	-0	-0
Compras y producción:					
Materia prima	155,678	258,287	276,763	296,562	317,776
Envases y embalajes	0	0	-	-	-
Materiales indirectos	12,200	20,241	21,689	23,241	24,903
Energía y combustibles	0	0	-	-	-
Mano de obra directa	0	0	-	-	-
Subtotal	167,878	278,528	298,452	319,802	342,680
Inventario final	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -	- 0 -
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	0	0	0	0	0
Total costo de ventas	198,658	278,528	298,452	319,802	342,680
Utilidad Bruta	220,001	426,982	457,526	490,255	525,326
<i>Gastos de venta y administración</i>					
Gastos de Administración*	58,141	60,176	62,282	64,462	66,718
Sueldos	35,996	37,256	38,560	39,910	41,307
Publicidad	6,000	6,210	6,427	6,652	6,885
Mantenimiento	0	0	0	0	0
Comisiones	0	0	-	-	-
Combustibles	6,720	11,149	11,947	12,801	13,717
Viáticos	0	0	-	-	-
Otros gastos	3,600	5,973	6,400	6,858	7,348
Total gastos de venta y administración	110,457	120,764	125,616	130,683	135,975
Utilidad Antes de Depr., Int. e Impuestos	109,544	306,218	331,910	359,573	389,351
Depreciación y amortización	10,582	10,582	10,582	5,214	0
Utilidad Antes de Intereses e Impuestos	98,962	295,636	321,328	354,359	389,351
Intereses	0	0	0	0	0
Utilidad Antes de Impuestos	98,962	295,636	321,328	354,359	389,351
Impuestos	39,585	118,254	128,531	141,744	155,740
Utilidad Neta Después de Impuestos	59,377	177,382	192,797	212,615	233,611
Dividendos	44,533	133,036	144,598	159,462	175,208
Adición a Utilidades Retenidas	14,844	44,345	48,199	53,154	58,403
Amortización de deuda	19,861	19,861	19,861	19,861	19,861
Amortización como % de la utilidad neta	33.4%	11.2%	10.3%	9.3%	8.5%

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

Análisis de Punto de Equilibrio en Pesos (\$) y Porcentaje (%)

	Análisis de Punto de Equilibrio				
	Año				
	1	2	3	4	5
Punto de equilibrio (unidades monetarias)	\$221,067	\$196,618	\$202,863	\$200,084	\$197,799
Punto de equilibrio como % de ventas	52.8%	27.9%	26.8%	24.7%	22.8%
Costos variables totales	208,978	295,650	316,799	339,462	363,745
Costos fijos totales	110,719	114,224	117,851	116,237	114,910
Costo total	319,697	409,874	434,650	455,699	478,655
Unidades de ventas	625	1,003	1,023	1,043	1,064
Costos variables unitarios	334.14	294.90	309.80	325.45	341.90
Costos fijos unitarios	177.03	113.93	115.25	111.44	108.01
Costo total unitario	511.18	408.84	425.05	436.89	449.91
Precio unitario promedio ponderado	669.41	703.72	739.28	776.63	815.87
Margen de contribución	335.27	408.82	429.48	451.18	473.97
Utilidad operativa promedio por unidad	158.24	294.89	314.23	339.74	365.97

Valuación del Proyecto

	Razones Financieras				
	Año				
	1	2	3	4	5
<i>Razones de Liquidez</i>					
Razón Circulante	12.02	8.25	11.45	14.15	16.45
Prueba del Ácido	12.02	8.25	11.45	14.15	16.45
<i>Razones de Actividad</i>					
Rotación del Efectivo	10.56	8.68	6.25	5.06	4.35
Rotación de CxC	-	-	-	-	-
Periodo de Cobranza	-	-	-	-	-
Rotación de Inventario	-	-	-	-	-
Rotación de Activo Fijo	1.92	3.40	3.84	4.23	4.53
Rotación de Activo Total	1.63	2.44	2.38	2.30	2.22
<i>Razones de Endeudamiento</i>					
Razón de la Deuda	32.1%	24.1%	15.8%	8.9%	3.1%
Rotación de Intereses	-	-	-	-	-
Cobertura de Cargos Fijos	2.99	8.93	9.71	10.70	11.76
Multiplicador de Capital	1.47	1.32	1.19	1.10	1.03
Deuda a Largo Plazo a Capital Contable	30.8%	20.6%	12.5%	5.6%	0.0%
<i>Razones de Rentabilidad</i>					
Margen de Utilidad Bruta	52.5%	60.5%	60.5%	60.5%	60.5%
Margen de Utilidad Operativa	23.6%	41.9%	42.5%	43.7%	44.9%
Margen de Utilidad Neta	14.2%	25.1%	25.5%	26.2%	26.9%
Rendimiento sobre Activos	23.1%	61.5%	60.7%	60.5%	59.7%
Rendimiento sobre Capital	34.0%	80.9%	72.1%	66.3%	61.6%

Valuación Económica - Financiera

Valor Presente Neto (VPN)	\$478,487
Tasa Interna de Rendimiento (TIR)	55.82%
TIR Modificada (TIRM)	38.00%
Índice de Rentabilidad (IR)	2.85
Relación Costo-Beneficio (C/B)	0.35
Periodo de Recuperación (PR)	2.01 años
Valor Presente Neto de los Propietarios (VPPN)	\$372,494
Valor Presente Neto Ajustado (VPNA)	\$357,413
Costo Promedio Ponderado de Capital	11.95%
Costo del Capital Propio	19.38%

Análisis Financiero

Haciendo un análisis de las razones financieras y la valuación del proyecto, se tiene que, el proyecto puede cubrir sus pasivos circulantes en más de 8 veces con sus activos circulantes, dicha razón muestra un proyecto con la liquidez suficiente para cumplir con los compromisos a corto plazo, en cuestión de rentabilidad arroja porcentajes mayores al 14%, mismos que se consideran aceptables dentro de la evaluación financiera del proyecto, así mismo el análisis del valor presente neto nos muestra una cantidad positiva por un poco más de 400 mil pesos y una TIR del 55.82%, la inversión requerida para el proyecto es recuperable en un plazo de dos años y muestra una relación costo beneficio del 0.35.

En consecuencia se concluye que se trata de un proyecto con buena liquidez, solvencia, capacidad de pago y margen de rentabilidad, además de un VPN positivo y una TIR mayor al Costo Promedio Ponderado de Capital, en términos generales el proyecto es financieramente viable.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

9. Señale, en su caso, su propuesta de calendario de capitalización.

Con base en los cálculos detallados sobre los ingresos y egresos, se incluye un calendario mensual de la cantidad que se podrá recuperar del apoyo que, en su caso, otorgue el FONAES.

Tabla de Amortización de Deuda

Financiamiento \$99,307

Tasa de Interés Anual 0%

Plazo 60
Periodo de gracia 0
Pago Mensual 1,655

Fecha de Pago	Mes	Saldo Inicial	Intereses	Total	Pago	Amortización de Capital	Saldo Final
01/05/2012	1	99,307	-	99,307	1,655	1,655	97,652
01/06/2012	2	97,652	-	97,652	1,655	1,655	95,997
01/07/2012	3	95,997	-	95,997	1,655	1,655	94,341
01/08/2012	4	94,341	-	94,341	1,655	1,655	92,686
01/09/2012	5	92,686	-	92,686	1,655	1,655	91,031
01/10/2012	6	91,031	-	91,031	1,655	1,655	89,376
01/11/2012	7	89,376	-	89,376	1,655	1,655	87,721
01/12/2012	8	87,721	-	87,721	1,655	1,655	86,066
01/01/2013	9	86,066	-	86,066	1,655	1,655	84,411
01/02/2013	10	84,411	-	84,411	1,655	1,655	82,756
01/03/2013	11	82,756	-	82,756	1,655	1,655	81,101
01/04/2013	12	81,101	-	81,101	1,655	1,655	79,445
01/05/2013	13	79,445	-	79,445	1,655	1,655	77,790
01/06/2013	14	77,790	-	77,790	1,655	1,655	76,135
01/07/2013	15	76,135	-	76,135	1,655	1,655	74,480
01/08/2013	16	74,480	-	74,480	1,655	1,655	72,825
01/09/2013	17	72,825	-	72,825	1,655	1,655	71,170
01/10/2013	18	71,170	-	71,170	1,655	1,655	69,515
01/11/2013	19	69,515	-	69,515	1,655	1,655	67,860
01/12/2013	20	67,860	-	67,860	1,655	1,655	66,205
01/01/2014	21	66,205	-	66,205	1,655	1,655	64,549
01/02/2014	22	64,549	-	64,549	1,655	1,655	62,894
01/03/2014	23	62,894	-	62,894	1,655	1,655	61,239
01/04/2014	24	61,239	-	61,239	1,655	1,655	59,584

Fecha de Pago	Mes	Saldo Inicial	Intereses	Total	Pago	Amortización de Capital	Saldo Final
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos		M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez			01	P201155	

01/05/2014	25	59,584	-	59,584	1,655	1,655	57,929
01/06/2014	26	57,929	-	57,929	1,655	1,655	56,274
01/07/2014	27	56,274	-	56,274	1,655	1,655	54,619
01/08/2014	28	54,619	-	54,619	1,655	1,655	52,964
01/09/2014	29	52,964	-	52,964	1,655	1,655	51,309
01/10/2014	30	51,309	-	51,309	1,655	1,655	49,653
01/11/2014	31	49,653	-	49,653	1,655	1,655	47,998
01/12/2014	32	47,998	-	47,998	1,655	1,655	46,343
01/01/2015	33	46,343	-	46,343	1,655	1,655	44,688
01/02/2015	34	44,688	-	44,688	1,655	1,655	43,033
01/03/2015	35	43,033	-	43,033	1,655	1,655	41,378
01/04/2015	36	41,378	-	41,378	1,655	1,655	39,723
01/05/2015	37	39,723	-	39,723	1,655	1,655	38,068
01/06/2015	38	38,068	-	38,068	1,655	1,655	36,412
01/07/2015	39	36,412	-	36,412	1,655	1,655	34,757
01/08/2015	40	34,757	-	34,757	1,655	1,655	33,102
01/09/2015	41	33,102	-	33,102	1,655	1,655	31,447
01/10/2015	42	31,447	-	31,447	1,655	1,655	29,792
01/11/2015	43	29,792	-	29,792	1,655	1,655	28,137
01/12/2015	44	28,137	-	28,137	1,655	1,655	26,482
01/01/2016	45	26,482	-	26,482	1,655	1,655	24,827
01/02/2016	46	24,827	-	24,827	1,655	1,655	23,172
01/03/2016	47	23,172	-	23,172	1,655	1,655	21,516
01/04/2016	48	21,516	-	21,516	1,655	1,655	19,861
01/05/2016	49	19,861	-	19,861	1,655	1,655	18,206
01/06/2016	50	18,206	-	18,206	1,655	1,655	16,551
01/07/2016	51	16,551	-	16,551	1,655	1,655	14,896
01/08/2016	52	14,896	-	14,896	1,655	1,655	13,241
01/09/2016	53	13,241	-	13,241	1,655	1,655	11,586
01/10/2016	54	11,586	-	11,586	1,655	1,655	9,931
01/11/2016	55	9,931	-	9,931	1,655	1,655	8,276
01/12/2016	56	8,276	-	8,276	1,655	1,655	6,620
01/01/2017	57	6,620	-	6,620	1,655	1,655	4,965
01/02/2017	58	4,965	-	4,965	1,655	1,655	3,310
01/03/2017	59	3,310	-	3,310	1,655	1,655	1,655
01/04/2017	60	1,655	-	1,655	1,655	1,655	0

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155

10. Proporcione la información con respecto al número de ocupaciones del negocio

10.1 Si el negocio es nuevo proporcione la información sobre las ocupaciones que generará conforme a lo siguiente:

FORMATO DE CAPTURA DE OCUPACIONES GENERADAS			
TIPO DE OCUPACION	NO DE PERSONAS OCUPADAS	DIAS LABORADOS X PERSONA AL AÑO	HORAS LABORADAS AL DIA
Trabajadores permanentes subordinados remunerados	2	8	280
Trabajadores eventuales subordinados remunerados jornaleros	0	0	0
Trabajadores permanentes subordinados sin pago	0	0	0
Trabajadores eventuales sin pago	0	0	0
Empleadores permanentes	0	0	0
Empleadores eventuales	0	0	0
Trabajadores por cuenta propia	0	0	0
Trabajadores por comisión o encargo	0	0	0
TOTAL	2	8	280

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Lic. Evelyn I. Gaytán Villalobos	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201155