

Nombre del proyecto

Confecciones VILLA/JIMENEZ

Actividad

Confección En Serie De Uniformes Industriales Y Ropa De Trabajo

Número de actividad económica:

3152230018

Fase del proyecto

Apertura

Componente de apoyo solicitado:

APOYO EN EFECTIVO PARA ABRIR O AMPLIAR UN NEGOCIO DE MUJERES

Solicitante:

Grupo social: "Confecciones VILLA/JIMENEZ"

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Anahi Ortega Avila	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201111

I. Descripción de la empresa y objetivos

Naturaleza de la empresa

Es una empresa pequeña que se dedicará a la confección y comercialización de overoles para trabajo pesado, por lo que se encuentra dentro del sector industrial.

Antecedentes del representante social

Nombre: María Eugenia Jiménez Márquez

Dirección: Primera de Lerdo #11

Teléfono: 627 123 44 41

Lugar de residencia: Santa Bárbara, Chihuahua.

Edad: 41 años

Estado civil: unión libre

Ocupación: ama de casa

Escolaridad: secundaria

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?

Integrante	Ocupación actual
María Eugenia Jiménez Márquez	Ama de casa
Marta Lucia Villa	Está a cargo de una tienda de ropa
Rosa Magdalena Jiménez Márquez	Auxiliar de enfermería en asilo María Concepción Esparza
Itzel Analy Hernández Villa	Estudiante

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

Las integrantes del grupo social “Confecciones VILLA/JIMENEZ” llevan 3 años participando en el taller de costura impartido por el Centro Comunitario del Municipio de Santa Bárbara, Chihuahua.

Al obtener la experiencia y la habilidad en costura, deciden formar el grupo social con el objetivo de abrir un negocio que se denominara “Confecciones VILLA/JIMENEZ”.

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

Crear una opción de empleo y una fuente de ingresos para las integrantes del grupo social.

4. ¿Cómo surgió la idea de negocio?

Este proyecto surge al ver la oportunidad de establecer una empresa que provea de manera local uniformes para los trabajadores mineros de la empresa Grupo México ubicada en el municipio de Santa Bárbara, Chih., además de servir como opción de empleo para las integrantes del grupo social.

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

Las integrantes del grupo social llevan un total de tres años participando en el taller de costura impartido por el Centro Comunitario del Municipio de Santa Bárbara, Chih., razón por la cual conocen el proceso de confección, las herramientas requeridas y poseen la habilidad precisa para la fabricación del producto.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Anahi Ortega Avila	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201111

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?

Tanto la representante del grupo social “Confecciones VILLA/JIMENEZ” María Eugenia Jiménez Márquez y Martha Lucia Villa, integrante del grupo social, cursaron en el 2011 el taller de Formación Empresarial, impartido por el Centro Universitario de Incubación y Desarrollo Empresarial UACH Incuba campus Parral, cuya duración fue de 2 meses y en el cual aprendieron a identificar el mercado potencial al que se dirigen, cómo fijar el precio del producto, estrategias de mercado, distribución de la planta operativa y los costos fijos y variables en los que incurre la empresa.

SEGUNDA PARTE

Si venderá al mayoreo o medio mayoreo, conteste lo siguiente:

2.1. ¿Qué mayoristas o mediomayoristas comprarán el producto o servicio que se ofrecerá?

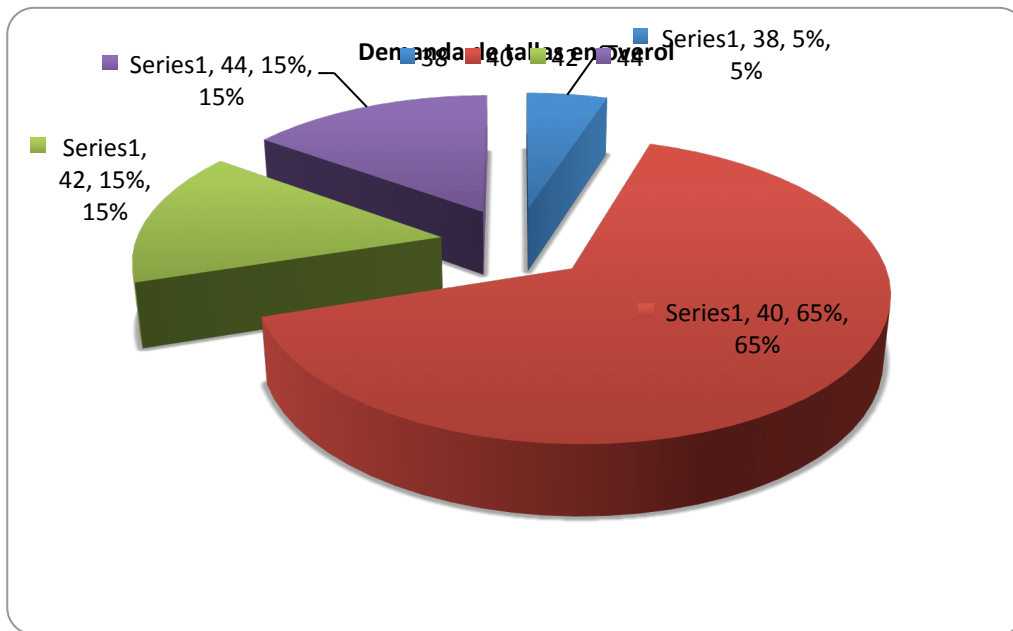
El cliente potencial de esta empresa será Grupo México de la localidad de Santa Bárbara Chih., ya que el producto se dirige a los trabajadores mineros de dicha empresa.

De acuerdo a los datos proporcionados por Grupo México unidad Santa Bárbara Chih., actualmente laboran 820 trabajadores obreros, a quienes se dirige el producto de “Confecciones VILLA/JIMENEZ”. Este nivel de empleo ha permanecido durante los últimos 10 años y se prevé que continúe en el futuro, con un mínimo de crecimiento de 2% al año.

La empresa minera solicita actualmente 2400 uniformes de trabajo para obrero al año, por lo cual se debe producir 200 unidades en forma mensual. Las tallas que más se solicitan son de la 40 a la 44, tal como se muestra en el grafico 1.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Anahi Ortega Avila	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201111

Grafico 1.



Para fijar el precio de los overoles se establece un piso, el cual se conforma de los costos asignables que resultan de la elaboración del producto, y un techo que se establece conforme al precio de la competencia existente en el mercado, tanto el piso como el techo delimitan el margen de maniobra dentro del cual se puede determinar el precio del overol.

Los precios que el taller de costura manejará serán los siguientes:

Concepto	Precio
Overol	\$330

*El precio no varía por talla

- Piso: \$278.95
- Techo: \$ 345.00
- Margen de maniobra: \$66.05

TERCERA PARTE:

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

Producto	Overol
Tallas	38 a 44
Color	Beige
Etiqueta	Parte posterior cuello
Tipo de tela	60 % algodón, 40% poliéster
Cinta reflejante	65% poliéster, 35% algodón

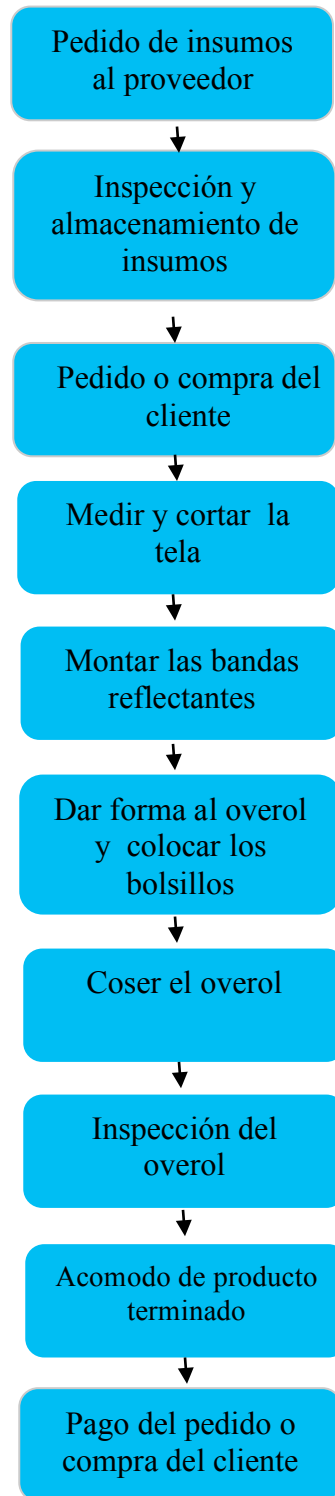
3.2.- Elabore y anexe una descripción general de cómo produce dichos productos o servicios.

La empresa se dedicará a la confección de overoles, por lo que el proceso de producción inicia con el pedido a los respectivos proveedores, de la materia prima y auxiliares necesarios para la elaboración del overol. Este proceso puede tardar varios días. Cuando el pedido llegue a las instalaciones del local se procederá a la inspección física y posterior almacenamiento de los materiales.

El cliente realiza el pedido, luego se inicia con la etapa de elaboración del overol, la cual consiste en medir y cortar la tela, colocar las bandas reflectantes en su lugar, dar forma al overol, colocar los bolsillos y coser la prenda. Después de haber terminado el producto, este es revisado para percatarse que se encuentre en buen estado, se dobla y acomoda, se lleva al domicilio del cliente (Grupo México) y finalmente se llega al pago por parte del comprador.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Anahi Ortega Avila	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201111

A continuación se esboza un diagrama de flujo que simplifica la descripción



Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Anahi Ortega Avila	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201111

3.3.- Elabore y anexe una descripción de las materias primas y auxiliares que utiliza para producir dichos bienes o servicios.

- Gabardina color beige 60% algodón, 40% poliéster
- Hilo 100% poliéster
- Cinta reflejante 65% poliéster, 35% algodón
- Agujas punto de bola, bola fina y punta de bola mediana
- Tijeras modista
- Tijera modeladora

3.4.- Elabore y anexe una descripción de dónde adquiere dichas materias primas y auxiliares.

Insumo	Nombre del proveedor	Ubicación	Tiempo en llegar a partir del pedido
Gabardina	Telas Asturias Laguna S.A .de C.V.	Abasolo 3306 Oriente, Col. Nuevo Torreón, C.P. 27060, Torreón Coahuila México, Tel. 7631723	5 días
Hilo	Grupo Textil 2000	Leona vicario # 345 col. Centro C.P. 2700 Torreón Coahuila México. Tel (871)7162173	5 días
Cinta reflejante	Grupo Textil 2000	Leona vicario # 345 col. Centro C.P. 2700 Torreón Coahuila México. Tel (871)7162173	5 días
Agujas deshebrador tijeras,	Casa Diaz de Maquinas de Coser S.A. de C.V.	Avenida Adolfo López Mateos #191, Col. Evolución, C.P. 57730, Netzahualcóyotl Estado de México, Tel. 57979778	7 días

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

Ventas Mensuales en Unidades Primer Año													
Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Overol	59	212	212	212	212	212	220	220	220	220	220	220	2,439
-													-
-													-
-													-
-													-
-													-
-													-
-													-
-													-
Total	59	212	212	212	212	212	220	220	220	220	220	220	2,439
Porcentaje de inventario final deseado			0%										
Producción programada	59	212	212	212	212	212	220	220	220	220	220	220	2,439

Ventas Mensuales en Unidades Segundo Año													
Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Overol	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	2,693
-													-
-													-
-													-
-													-
-													-
-													-
-													-
-													-
-													-
Total	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	2,693
Porcentaje de inventario final deseado			0%										
Producción programada	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	2,973



UACHincuba

Centro Universitario de Incubación
y Desarrollo Empresarial



		Ventas Anuales en Unidades				
Producto / Servicio		1	2	3	4	5
Overall		2,439	2,693	2,747	2,802	2,858
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Total		2,439	2,693	2,747	2,802	2,858
Aumento porcentual		-	10.40%	2.00%	2.00%	2.00%
Inflación anual promedio		3.75%	Incremento en el precio			0.00%

		Precio Unitario				
Producto / Servicio		1	2	3	4	5
Overall		330.00	342.38	355.21	368.53	382.35
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Precio ponderado		330.00	342.38	355.21	368.53	382.35

		Ventas Anuales en Dinero				
Producto / Servicio		1	2	3	4	5
Overall		804,915	921,947	975,651	1,032,482	1,092,625
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Total		804,915	921,947	975,651	1,032,482	1,092,625
Aumento porcentual		-	14.54%	5.83%	5.83%	5.83%

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Anahi Ortega Avila	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201111

Ventas Mensuales en Dinero Primer Año													
Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Overall	19,515	69,960	69,960	69,960	69,960	69,960	72,600	72,600	72,600	72,600	72,600	72,600	804,915
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	19,515	69,960	69,960	69,960	69,960	69,960	72,600	72,600	72,600	72,600	72,600	72,600	804,915

Ventas Mensuales en Dinero Segundo Año													
Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Overall	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	921,947
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	921,947

Ventas Mensuales en Dinero Tercer Año													
Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Overall	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	975,651
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	81,304	975,651

Ventas Mensuales en Dinero Cuarto Año													
Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Overall	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	1,032,482
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	86,040	1,032,482

Ventas Mensuales en Dinero Quinto Año													
Producto / Servicio	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total
Overall	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	1,092,625
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	91,052	1,092,625

3.7. Proporcione la siguiente información sobre la inversión para el negocio:

Programa de inversiones

Concepto de Inversión	Unidad de Medida	Cantidad	Precio Unitario (\$)	Inversión Total (\$)	Aportación del Solicitante	Otras Fuentes	Aportación del FONAES
Activos Fijos							
Maquinaria y Equipo	Unidades			64,951	15,655		49,296
Terreno y Edificios				-	-		-
Vehículos				-	-		-
Otros Activos Fijos	Unidades			1,600	-		1,600
Subtotal				66,551	15,655	-	50,896
Activos Diferidos							
Formalización de la sociedad				0	0		-
Elab. del perfil de inversión				0	0		-
Derechos de registro de marca				0	0		-
Permisos o licencias				0	0		-
Otros				0	0		-
Subtotal				-	-	-	-
Capital de Trabajo							
Materia prima	Metros			39,808	6,306		33,502
Insumos	Pieza			619	195		424
Agua					0		0
Luz					0		0
Mano de obra					0		0
Mant. de obra civil					0		0
Mant. de maquinaria y equipo					0		0
Mant. de cultivos					0		0
Servicios telefónico e Internet					0		0
Seguros					0		0
Otros					0		0
Subtotal				40,427	6,501	-	33,926
Total				106,978	22,156	-	84,822
Total en %				100.00%	20.71%	0.00%	79.29%

Para abrir el negocio la empresa requiere de una inversión de \$106, 978. 00 (ciento seis mil novecientos setenta y ocho 00/100 M.N) de los cuales se obtendrá un apoyo en efectivo del programa FONAES de un 79.9% que equivale a \$84,822.00 (ochenta y cuatro mil ochocientos veinte y dos. 00/100 M.N.) y el resto será aportado por los integrantes del grupo social.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Anahi Ortega Avila	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201111

3.8. Proporcione la siguiente información financiera:

Costos fijos y variables operativos

Materia Prima	Costos de Materia Prima		Consumo Anual	Costo Total Anual
	Consumo por Día	Costo		
Gabardina	20.00	60.32	6,000	361,920
Cinta reflectante	21.08	9.18	6,323	58,046
Hilo	0.64	34.09	192	6,545
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
			-	-
Total Materia Prima				426,511

Concepto	Materiales Indirectos		
	Costo Unitario	Consumo Anual	Costo Total Anual
Herramientas de costura	526.91	15	7,904
			-
			-
			-
			-
			-
			-
			-
			-
Total Materiales Indirectos			7,904

Equipo	Energía y Combustibles						
	Número de Unidades	Energía o Combustible	Unidad de Energía	Consumo por Día	Costo Unitario	Consumo por Año	Costo Total Anual
Recta de una aguja	1	electrica	kw/h	7.85	1.60	2,355	3,768
Overlock de 5 hilos	1	electrica	kw/h	7.85	1.60	2,355	3,768
Cuchilla recta de 10"	1	electrica	kw/h	7.85	1.60	2,355	3,768
Mesa phillocraft de principio	1	manual	no aplica			-	-
Agrandador de mesa phillocraft	1	manual	no aplica			-	-
						-	-
						-	-
						-	-
						-	-
						-	-
						-	-
						-	-
						-	-
Total Energía y Combustibles							11,304



Costos de Mano de Obra Directa							
Plaza	Plazas por Turno	Turnos por Día	Sueldo Mensual	Prestaciones 35%	Sueldo Anual por Plaza	Sueldo Anual	
Operador de máquinas	1	1	2,700	945	43,740	43,740	
Almacenista	1	1	2,600	910	42,120	42,120	
Operador de diseño y corte	1	1	2,600	910	42,120	42,120	
				-	-	-	
				-	-	-	
Total Costos de Mano de Obra Directa						127,980	

Otros Costos Operativos					
Concepto	Unidad	Costo Unitario	Consumo por Mes	Costo Mensual	Costo Total Anual
Mantenimiento		1,200.00	1	1,200	14,400
				-	-
				-	-
				-	-
Total Otros Costos Operativos					14,400

Presupuesto Anual de Costos de Operación		
Concepto	Costo Total Anual	Costo Unitario Anual
<i>Costos variables</i>		
Materia prima	426,511	174.86
Envases y embalajes	-	0.00
Materiales indirectos	7,904	3.24
Energía y combustibles	11,304	4.63
Mano de obra directa	127,980	52.47
Subtotal	573,699	235.21
<i>Costos fijos</i>		
Mano de obra indirecta	-	
Otros costos operativos	14,400	
Depreciación	8,130	
Subtotal	22,530	
Total	596,229	

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Anahi Ortega Avila	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201111

Costos fijos y variables administrativos

Sueldos Administrativos			
Puesto	Sueldo Mensual	Prestaciones 35%	Sueldo Anual
Representante	6,000	2,100	97,200
		-	-
		-	-
		-	-
Total Sueldos Administrativos			97,200

Gastos de Administración	
Concepto	Costo
Sueldos	97,200
Contador externo	6,000
Agua y electricidad	4,097
Total anual	107,297

Gastos de Venta	
Concepto	Costo
Sueldos	-
Comisiones	-
Renta	21,600

Total anual	21,600
-------------	--------

Presupuesto Anual de Gastos de Venta y Administración

Gastos de Administración*	107,297
Gastos de Venta	
<i>Fijos</i>	
Sueldos	-
Renta	21,600
Mantenimiento	-
Subtotal	128,897
<i>Variables</i>	
Comisiones	-
Combustibles	-
Viáticos	-
Otros gastos	-
Subtotal	-
Total	128,897

* Todos los gastos de administración se consideran fijos

A continuación se muestra la manera en que se realizará la inversión para abrir el negocio, así como la forma en que se llevará a cabo el financiamiento de ésta.

Presupuesto de Inversión en Maquinaria y Equipo						
Cantidad	Equipo	Precio Unitario	Fletes y Seguros	Costo Total	Aportación Propia	Financiamiento
<i>Equipo de Producción</i>						
1	Recta de una aguja	8,280	-	8,280	8,280	-
1	Overlock de 5 hilos	14,794	-	14,794		14,794
1	Cuchilla recta de 10"	20,777	-	20,777		20,777
1	Mesa phillocraft de prin	9,402	-	9,402		9,402
1	Agrandador de mesa phi	4,323	-	4,323		4,323
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
<i>Subtotal</i>			-	57,576	8,280	49,296
<i>Equipo de Oficina</i>						
1	Computadora	5,990	-	5,990	5,990	-
1	Impresora	1,140	-	1,140	1,140	-
1	Regulador	245	-	245	245	-
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
<i>Subtotal</i>			-	7,375	7,375	-
Total		Maquinaria y Equipo		64,951	15,655	49,296

Otros Activos Fijos			
Concepto	Costo	Aportación Propia	Financiamiento
Puertas estándar	2 1,600		1,600
			-
			-
			-
Total Otros Activos	1,600	-	1,600



Inversión Total en Activo Fijo y Diferido

Concepto	Costo	Aportación Propia	Financiamiento
Maquinaria y Equipo	64,951	15,655	49,296
Terreno y Edificios	-	-	-
Vehículos	-	-	-
Otros Activos Fijos	1,600	-	1,600
Activo Diferido	-	-	-
Total (\$)	66,551	15,655	50,896
Total (%)	100.00%	23.52%	76.48%

Depreciación y Amortización del Activo Fijo y Diferido

Concepto	Costo Total	% Anual Deprec.	Año				
			1	2	3	4	5
<i>Equipo de Producción</i>							
Recta de una aguja	8,280	10%	828	828	828	828	828
Overlock de 5 hilos	14,794	10%	1,479	1,479	1,479	1,479	1,479
Cuchilla recta de 10"	20,777	10%	2,078	2,078	2,078	2,078	2,078
Mesa philocraft de pir	9,402	10%	940	940	940	940	940
Agrandador de mesa pl	4,323	10%	432	432	432	432	432
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Equipo de Oficina</i>							
Computadora	5,990	30%	1,797	1,797	1,797	-	-
Impresora	1,140	30%	342	342	342	-	-
Regulador	243	30%	74	74	74	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Terrenos y Edificios</i>							
Terreno	-	-	-	-	-	-	-
Obra civil	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Vehículos</i>							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Otros Activos Fijos</i>							
Puertas estándar	1,600	10%	160	160	160	160	160
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Activo Diferido</i>							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Total			8,130	8,130	8,130	5,918	5,918

Inventario			
Materia Prima	Costo Anual	Días de Inventario	Inversión Total
Materiales directos	426,511	28	39,808
Envases y embalajes	-	-	-
Materiales indirectos	7,904	24	619
			-
			-
			-
			-
			-
			-
			-
			-
		Inventario	40,427

Efectivo y Valores	
Días de efectivo	-
Gastos de venta	21,600
Efetivo y valores	-

Cuentas por Cobrar	
Periodo de cobro	12
Ventas Anuales	804,915
Cuentas por cobrar	

Pasivo Circulante	-
-------------------	---

	Inversión Neta		
	Aportación Propia	Financiamiento Programa	Total
Capital de Trabajo Neto	6,501	33,926	40,427
Activo Fijo y Diferido	15,655	50,896	66,551
Total	22,156	84,822	106,978
Porcentajes	20.71%	79.29%	100.00%

Tabla de Amortización de Deuda

Financiamiento \$84,822

Tasa de
Interés Anual 0%

Plazo 60
Período de gracia 0
Pago Mensual 1,414

Fecha de Pago	Mes	Saldo Inicial	Intereses	Total	Pago	Amortización de Capital	Saldo Final
01/05/2012	1	84,822	-	84,822	1,414	1,414	83,408
01/06/2012	2	83,408	-	83,408	1,414	1,414	81,994
01/07/2012	3	81,994	-	81,994	1,414	1,414	80,581
01/08/2012	4	80,581	-	80,581	1,414	1,414	79,167
01/09/2012	5	79,167	-	79,167	1,414	1,414	77,753
01/10/2012	6	77,753	-	77,753	1,414	1,414	76,340
01/11/2012	7	76,340	-	76,340	1,414	1,414	74,926
01/12/2012	8	74,926	-	74,926	1,414	1,414	73,512
01/01/2013	9	73,512	-	73,512	1,414	1,414	72,099
01/02/2013	10	72,099	-	72,099	1,414	1,414	70,685
01/03/2013	11	70,685	-	70,685	1,414	1,414	69,271
01/04/2013	12	69,271	-	69,271	1,414	1,414	67,858
01/05/2013	13	67,858	-	67,858	1,414	1,414	66,444
01/06/2013	14	66,444	-	66,444	1,414	1,414	65,030
01/07/2013	15	65,030	-	65,030	1,414	1,414	63,616
01/08/2013	16	63,616	-	63,616	1,414	1,414	62,203
01/09/2013	17	62,203	-	62,203	1,414	1,414	60,789
01/10/2013	18	60,789	-	60,789	1,414	1,414	59,375
01/11/2013	19	59,375	-	59,375	1,414	1,414	57,962
01/12/2013	20	57,962	-	57,962	1,414	1,414	56,548
01/01/2014	21	56,548	-	56,548	1,414	1,414	55,134
01/02/2014	22	55,134	-	55,134	1,414	1,414	53,721
01/03/2014	23	53,721	-	53,721	1,414	1,414	52,307
01/04/2014	24	52,307	-	52,307	1,414	1,414	50,893
01/05/2014	25	50,893	-	50,893	1,414	1,414	49,479
01/06/2014	26	49,479	-	49,479	1,414	1,414	48,066
01/07/2014	27	48,066	-	48,066	1,414	1,414	46,652
01/08/2014	28	46,652	-	46,652	1,414	1,414	45,238
01/09/2014	29	45,238	-	45,238	1,414	1,414	43,825
01/10/2014	30	43,825	-	43,825	1,414	1,414	42,411
01/11/2014	31	42,411	-	42,411	1,414	1,414	40,997
01/12/2014	32	40,997	-	40,997	1,414	1,414	39,584
01/01/2015	33	39,584	-	39,584	1,414	1,414	38,170
01/02/2015	34	38,170	-	38,170	1,414	1,414	36,756
01/03/2015	35	36,756	-	36,756	1,414	1,414	35,342
01/04/2015	36	35,342	-	35,342	1,414	1,414	33,929
01/05/2015	37	33,929	-	33,929	1,414	1,414	32,515
01/06/2015	38	32,515	-	32,515	1,414	1,414	31,101
01/07/2015	39	31,101	-	31,101	1,414	1,414	29,688
01/08/2015	40	29,688	-	29,688	1,414	1,414	28,274
01/09/2015	41	28,274	-	28,274	1,414	1,414	26,860
01/10/2015	42	26,860	-	26,860	1,414	1,414	25,447
01/11/2015	43	25,447	-	25,447	1,414	1,414	24,033
01/12/2015	44	24,033	-	24,033	1,414	1,414	22,619
01/01/2016	45	22,619	-	22,619	1,414	1,414	21,205
01/02/2016	46	21,205	-	21,205	1,414	1,414	19,792
01/03/2016	47	19,792	-	19,792	1,414	1,414	18,378
01/04/2016	48	18,378	-	18,378	1,414	1,414	16,964
01/05/2016	49	16,964	-	16,964	1,414	1,414	15,551
01/06/2016	50	15,551	-	15,551	1,414	1,414	14,137
01/07/2016	51	14,137	-	14,137	1,414	1,414	12,723
01/08/2016	52	12,723	-	12,723	1,414	1,414	11,310
01/09/2016	53	11,310	-	11,310	1,414	1,414	9,896
01/10/2016	54	9,896	-	9,896	1,414	1,414	8,482
01/11/2016	55	8,482	-	8,482	1,414	1,414	7,068
01/12/2016	56	7,068	-	7,068	1,414	1,414	5,655
01/01/2017	57	5,655	-	5,655	1,414	1,414	4,241
01/02/2017	58	4,241	-	4,241	1,414	1,414	2,827
01/03/2017	59	2,827	-	2,827	1,414	1,414	1,414
01/04/2017	60	1,414	-	1,414	1,414	1,414	0

A continuación se muestra los estados financieros básicos, proyectados de las ventas en dinero, gastos y costos en los que puede incurrir la empresa.

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	40,427	Impuestos por pagar	-
Total circulante	40,427	Total circulante	-
<i>Activo Fijo</i>		<i>Pasivo Fijo</i>	
Maquinaria y Equipo	64,951	Préstamo a largo plazo	84,822
Terreno y Edificios	-	Total pasivo	84,822
Vehículos	-	<i>Capital</i>	
Otros Activos Fijos	1,600	Capital propio	22,156
(-) Depreciación	-	Utilidades retenidas	-
Total fijo	66,551	Total capital	22,156
<i>Activo Diferido</i>	-		
Total de Activos	106,978	Total Pasivo y Capital	106,978

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	19,515	69,960	69,960	69,960	69,960	69,960	72,600	72,600	72,600	72,600	72,600	72,600
<i>Ingresos</i>												
Cobranzas:												
Mismo mes	11,709	41,976	41,976	41,976	41,976	41,976	43,560	43,560	43,560	43,560	43,560	43,560
Un mes		7,806	27,984	27,984	27,984	27,984	27,984	29,040	29,040	29,040	29,040	29,040
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	11,709	49,782	69,960	69,960	69,960	69,960	71,544	72,600	72,600	72,600	72,600	72,600
Otros ingresos												
Total ingresos	11,709	49,782	69,960	69,960	69,960	69,960	71,544	72,600	72,600	72,600	72,600	72,600
<i>Egresos</i>												
Compras a proveedores	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201
Pagos:												
Mismo mes	14,480	14,480	14,480	14,480	14,480	14,480	14,480	14,480	14,480	14,480	14,480	14,480
Un mes		21,721	21,721	21,721	21,721	21,721	21,721	21,721	21,721	21,721	21,721	21,721
Dos meses o más			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total pagos	14,480	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201	36,201
Energía y combustibles	942	942	942	942	942	942	942	942	942	942	942	942
Mano de obra directa	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200
Gastos de administración	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941
Gastos de venta	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización de deuda	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414
Impuestos		1,312	1,312	1,312	1,312	1,312	1,312	1,312	1,312	1,312	1,312	1,312
Compras de activos fijos												
Dividendos en efectivo												0
Otros egresos												
Total egresos	39,443	62,475	62,475	62,475	62,475	62,475	62,475	62,475	62,475	62,475	62,475	62,475
Excedente (faltante) del mes	-27,733	-12,693	7,485	7,485	7,485	7,485	9,069	10,125	10,125	10,125	10,125	10,125
Efectivo al inicio del mes	0	-27,733	-40,427	-32,942	-25,458	-17,973	-10,489	-1,420	8,705	18,829	28,954	39,078
Efectivo acumulado	-27,733	-40,427	-32,942	-25,458	-17,973	-10,489	-1,420	8,705	18,829	28,954	39,078	49,203
Saldo mínimo deseado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efectivo (préstamo) acumulado	-27,733	-40,427	-32,942	-25,458	-17,973	-10,489	-1,420	8,705	18,829	28,954	39,078	49,203
Inversión en Capital de Trabajo	40,427											

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	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829
<i>Ingresos</i>												
Cobranzas:												
Mismo mes	46,097	46,097	46,097	46,097	46,097	46,097	46,097	46,097	46,097	46,097	46,097	46,097
Un mes	29,040	30,732	30,732	30,732	30,732	30,732	30,732	30,732	30,732	30,732	30,732	30,732
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	75,137	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829
Otros ingresos												
Total ingresos	75,137	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829
<i>Egresos</i>												
Compras a proveedores	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777
Pagos:												
Mismo mes	18,311	18,311	18,311	18,311	18,311	18,311	18,311	18,311	18,311	18,311	18,311	18,311
Un mes	21,721	27,466	27,466	27,466	27,466	27,466	27,466	27,466	27,466	27,466	27,466	27,466
Dos meses o más	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total pagos	40,032	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777	45,777
Energía y combustibles	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191
Mano de obra directa	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245
Gastos de administración	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277
Gastos de venta	1,868	1,868	1,868	1,868	1,868	1,868	1,868	1,868	1,868	1,868	1,868	1,868
Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización de deuda	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414	1,414
Impuestos	1,312	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601
Compras de activos fijos												
Dividendos en efectivo												0
Otros egresos												
Total egresos	69,824	77,858	77,858	77,858	77,858	77,858	77,858	77,858	77,858	77,858	77,858	77,858
Excedente (faltante) del mes	5,314	-1,029	-1,029	-1,029	-1,029	-1,029	-1,029	-1,029	-1,029	-1,029	-1,029	-1,029
Efectivo al inicio del mes	49,203	54,516	53,487	52,458	51,428	50,399	49,370	48,340	47,311	46,282	45,252	44,223
Efectivo acumulado	54,516	53,487	52,458	51,428	50,399	49,370	48,340	47,311	46,282	45,252	44,223	43,194
Saldo mínimo deseado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efectivo (préstamo) acumulado	54,516	53,487	52,458	51,428	50,399	49,370	48,340	47,311	46,282	45,252	44,223	43,194

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Anahi Ortega Avila	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201111

Estados de Resultados Mensuales

	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	Total
Ventas	19,515	69,960	69,960	69,960	69,960	69,960	72,600	72,600	72,600	72,600	72,600	72,600	804,915
Costo de ventas													
Inventario inicial	40,427	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40,427
Compras y producción:													
Materia prima	35,543	35,543	35,543	35,543	35,543	35,543	35,543	35,543	35,543	35,543	35,543	35,543	426,511
Envases y embalajes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Materiales indirectos	659	659	659	659	659	659	659	659	659	659	659	659	7,904
Energía y combustibles	942	942	942	942	942	942	942	942	942	942	942	942	11,304
Mano de obra directa	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	10,665	127,980
Subtotal	47,808	47,808	47,808	47,808	47,808	47,808	47,808	47,808	47,808	47,808	47,808	47,808	573,699
Inventario final	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	14,400
Total costo de ventas	89,435	49,008	49,008	49,008	49,008	49,008	49,008	49,008	49,008	49,008	49,008	49,008	628,526
Utilidad Bruta	-69,920	20,952	20,952	20,952	20,952	20,952	23,592	23,592	23,592	23,592	23,592	23,592	176,389
Gastos de venta y administración													
Gastos de Administración*	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	8,941	107,297
Sueldos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renta	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	21,600
Mantenimiento	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
Combustibles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viáticos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros gastos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total gastos de venta y administración	10,741	10,741	10,741	10,741	10,741	10,741	10,741	10,741	10,741	10,741	10,741	10,741	128,897
Utilidad Antes de Depr., Int. e Impuestos	-80,661	10,210	10,210	10,210	10,210	10,210	12,850	12,850	12,850	12,850	12,850	12,850	47,492
Depreciación y amortización	678	678	678	678	678	678	678	678	678	678	678	678	8,130
Utilidad Antes de Intereses e Impuestos	-81,339	9,533	9,533	9,533	9,533	9,533	12,173	12,173	12,173	12,173	12,173	12,173	39,362
Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilidad Antes de Impuestos	-81,339	9,533	9,533	9,533	9,533	9,533	12,173	12,173	12,173	12,173	12,173	12,173	39,362
Impuestos	-32,536	3,813	3,813	3,813	3,813	3,813	4,069	4,069	4,069	4,069	4,069	4,069	15,745
Utilidad Neta Después de Impuestos	-48,803	5,720	5,720	5,720	5,720	5,720	7,304	7,304	7,304	7,304	7,304	7,304	23,617
Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adición a Utilidades Retenidas	-48,803	5,720	5,720	5,720	5,720	5,720	7,304	7,304	7,304	7,304	7,304	7,304	23,617

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	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	76,829	921,947
Costo de ventas													
Inventario inicial	0	5,695	11,390	17,084	23,420	29,115	34,810	40,504	46,199	51,894	57,589	63,284	0
Compras y producción:													
Materia prima	44,944	44,944	44,944	44,944	44,944	44,944	44,944	44,944	44,944	44,944	44,944	44,944	539,330
Envases y embalajes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Materiales indirectos	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	9,994
Energía y combustibles	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	1,191	14,294
Mano de obra directa	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	13,486	161,833
Subtotal	60,454	60,454	60,454	60,454	60,454	60,454	60,454	60,454	60,454	60,454	60,454	60,454	725,451
Inventario final	5,695	11,390	17,084	23,420	29,115	34,810	40,504	46,199	51,894	57,589	63,284	68,978	60,978
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	1,245	14,940
Total costo de ventas	56,004	56,004	56,004	55,364	56,004	56,004	56,004	56,004	56,004	56,004	56,004	56,004	671,412
Utilidad Bruta	20,825	20,825	20,825	21,465	20,825	20,825	20,825	20,825	20,825	20,825	20,825	20,825	250,535
Gastos de venta y administración													
Gastos de Administración*	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	9,277	111,321
Sueldos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renta	1,068	1,068	1,068	1,068	1,068	1,068	1,068	1,068	1,068	1,068	1,068	1,068	22,410
Mantenimiento	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
Combustibles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viáticos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros gastos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total gastos de venta y administración	11,144	11,144	11,144	11,144	11,144	11,144	11,144	11,144	11,144	11,144	11,144	11,144	133,731
Utilidad Antes de Depr., Int. e Impuestos	9,680	9,680	9,680	10,321	9,680	9,680	9,680	9,680	9,680	9,680	9,680	9,680	116,804
Depreciación y amortización	678	678	678	678	678	678	678	678	678	678	678	678	8,130
Utilidad Antes de Intereses e Impuestos	9,003	9,003	9,003	9,643	9,003	9,003	9,003	9,003	9,003	9,003	9,003	9,003	108,674
Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilidad Antes de Impuestos	9,003	9,003	9,003	9,643	9,003	9,003	9,003	9,003	9,003	9,003	9,003	9,003	108,674
Impuestos	3,601	3,601	3,601	3,857	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601	3,601	43,470
Utilidad Neta Después de Impuestos	5,402	5,402	5,402	5,786	5,402	5,402	5,402	5,402	5,402	5,402	5,402	5,402	65,205
Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adición a Utilidades Retenidas	5,402	5,402	5,402	5,786	5,402	5,402	5,402	5,402	5,402	5,402	5,402	5,402	65,205

Estados de Resultados

	Año				
	1	2	3	4	5
Ventas	804,915	921,947	975,651	1,032,482	1,092,625
Costo de ventas					
Inventario inicial	40,427	0	68,338	72,318	76,531
Compras y producción:					
Materia prima	426,511	539,330	570,746	603,992	639,174
Envases y embalajes	0	0	-	-	-
Materiales indirectos	7,904	9,994	10,576	11,193	11,844
Energía y combustibles	11,304	14,294	15,127	16,008	16,940
Mano de obra directa	127,980	161,833	171,259	181,235	191,792
Subtotal	573,699	725,451	767,708	812,427	859,751
Inventario final	-	68,338	72,318	76,531	80,989
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	14,400	14,940	15,500	16,082	16,685
Total costo de ventas	628,526	672,053	779,228	824,296	871,978
Utilidad Bruta	176,389	249,894	196,423	208,186	220,647
Gastos de venta y administración					
Gastos de Administración*	107,297	111,321	115,495	119,826	124,320
Sueldos	0	0	0	0	0
Renta	21,600	22,410	23,250	24,122	25,027
Mantenimiento	0	0	0	0	0
Comisiones	0	0	-	-	-
Combustibles	0	0	-	-	-
Viáticos	0	0	-	-	-
Otros gastos	0	0	0	0	0
Total gastos de venta y administración	128,897	133,731	138,746	143,948	149,347
Utilidad Antes de Depr., Int. e Impuestos	47,492	116,164	57,677	64,238	71,300
Depreciación y amortización	8,130	8,130	8,130	5,918	5,918
Utilidad Antes de Intereses e Impuestos	39,362	108,034	49,547	58,320	65,383
Intereses	0	0	0	0	0
Utilidad Antes de Impuestos	39,362	108,034	49,547	58,320	65,383
Impuestos	15,745	43,213	19,819	23,328	26,153
Utilidad Neta Después de Impuestos	23,617	64,820	29,728	34,992	39,230
Dividendos	0	0	0	0	0
Adición a Utilidades Retenidas	23,617	64,820	29,728	34,992	39,230
Amortización de deuda	16,964	16,964	16,964	16,964	16,964
Amortización como % de la utilidad neta	71.8%	26.2%	57.1%	48.5%	43.2%



UACHincuba

Centro Universitario de Incubación
y Desarrollo Empresarial



Balances Generales

	Año				
	1	2	3	4	5
Activo					
<i>Activo Circulante</i>					
Efectivo	49,203	43,194	60,127	79,880	103,627
Cuentas por cobrar	29,040	30,732	32,522	34,416	36,421
Inventario	-	68,338	72,318	76,531	80,989
Total circulante	78,243	142,263	164,967	190,827	221,037
<i>Activo Fijo</i>					
Maquinaria y Equipo	64,951	64,951	64,951	64,951	64,951
Terreno y Edificios	-	-	-	-	-
Vehículos	-	-	-	-	-
Otros Activos Fijos	1,600	1,600	1,600	1,600	1,600
Activo fijo bruto	66,551	66,551	66,551	66,551	66,551
(-) Depreciación	-7,698	-15,396	-23,094	-28,579	-34,064
Total fijo	58,853	51,155	43,458	37,972	32,487
<i>Activo Diferido</i>					
(-) Amortización	-432	-865	-1,297	-1,729	-2,161
Total diferido	- 432	- 865	- 1,297	- 1,729	- 2,161
Total de Activos	136,664	192,554	207,128	227,070	251,362
Pasivo y Capital					
<i>Pasivo Circulante</i>					
Cuentas por pagar	21,721	27,466	29,066	30,759	32,551
Documentos por pagar	-	-	-	-	-
Impuestos por pagar	1,312	3,601	3,811	4,033	4,268
Total circulante	23,033	31,067	32,877	34,792	36,819
<i>Pasivo Fijo</i>					
Préstamos a largo plazo	67,858	50,893	33,929	16,964	0
Total de Pasivos	90,890	81,960	66,806	51,756	36,819
<i>Capital</i>					
Capital propio	22,156	22,156	22,156	22,156	22,156
Utilidades retenidas	23,617	88,438	118,166	153,158	192,387
Total capital	45,773	110,594	140,322	175,314	214,543
Total Pasivo y Capital	136,664	192,554	207,128	227,070	251,362

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Anahi Ortega Avila	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201111



Estados de Flujos de Efectivo

	Año				
	1	2	3	4	5
Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación					
Utilidad neta		64,820	29,728	34,992	39,230
(+) Depreciación y amortización		8,130	8,130	5,918	5,918
(+) Disminución en cuentas por cobrar					
(-) Aumento en cuentas por cobrar		-1,692	-1,790	-1,894	-2,005
(+) Disminución en inventario					
(-) Aumento en inventario		-68,338	-3,981	-4,213	-4,458
(-) Disminución en cuentas por pagar					
(+) Aumento en cuentas por pagar		5,745	1,600	1,693	1,792
(-) Disminución en pasivos acumulados					
(+) Aumento en pasivos acumulados		2,289	210	222	235
Total		10,955	33,897	36,718	40,711
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		-16,964	-16,964	-16,964	-16,964
(+) Aumento en aportaciones de capital					
(-) Disminución en aportaciones de capital					
(-) Dividendos		0	0	0	0
Total		-16,964	-16,964	-16,964	-16,964
Cambio neto en efectivo		-6,009	16,933	19,753	23,747

Flujos Netos de Efectivo

	Año					
	0	1	2	3	4	5
UAI		39,362	108,034	49,547	58,320	65,383
(-) Impuestos		15,745	43,213	19,819	23,328	26,153
UNODI		23,617	64,820	29,728	34,992	39,230
(+) Depreciación		8,130	8,130	8,130	5,918	5,918
FEO		31,747	72,950	37,858	40,910	45,147
(+) FENO						195,922
Inversión inicial	-106,978					
FEN	-106,978	31,747	72,950	37,858	40,910	241,069

Análisis de Punto de Equilibrio

	Año				
	1	2	3	4	5
Punto de equilibrio (unidades monetarias)	\$638,851	\$545,858	\$747,545	\$763,989	\$791,617
Punto de equilibrio como % de ventas	79.4%	59.2%	76.6%	74.0%	72.5%
Costos variables totales	614,126	657,113	763,728	808,215	855,293
Costos fijos totales	151,427	156,801	162,376	165,948	171,949
Costo total	765,553	813,914	926,104	974,162	1,027,242
Unidades de ventas	2,439	2,693	2,747	2,802	2,858
Costos variables unitarios	251.78	244.03	278.06	288.48	299.30
Costos fijos unitarios	62.08	58.23	59.12	59.23	60.17
Costo total unitario	313.86	302.26	337.17	347.72	359.47
Precio unitario promedio ponderado	330.00	342.38	355.21	368.53	382.35
Margen de contribución	78.22	98.35	77.16	80.05	83.05
Utilidad operativa promedio por unidad	16.14	40.12	18.04	20.82	22.88

El cuadro anterior muestra el porcentaje de ventas y en unidades monetarias en donde la empresa no tiene perdidas ni ganancias.

Razones Financieras

	Año				
	1	2	3	4	5
<i>Razones de Liquidez</i>					
Razón Circulante	3.40	4.58	5.02	5.48	6.00
Prueba del Ácido	3.40	2.38	2.82	3.29	3.80
<i>Razones de Actividad</i>					
Rotación del Efectivo	16.36	21.34	16.23	12.93	10.54
Rotación de CxC	27.72	30.00	30.00	30.00	30.00
Periodo de Cobranza	13.17	12.17	12.17	12.17	12.17
Rotación de Inventario	-	9.83	10.77	10.77	10.77
Rotación de Activo Fijo	13.68	18.02	22.45	27.19	33.63
Rotación de Activo Total	5.89	4.79	4.71	4.55	4.35
<i>Razones de Endeudamiento</i>					
Razón de la Deuda	66.5%	42.6%	32.3%	22.8%	14.6%
Rotación de Intereses	-	-	-	-	-
Cobertura de Cargos Fijos	1.39	3.82	1.75	2.06	2.31
Multiplicador de Capital	2.99	1.74	1.48	1.30	1.17
Deuda a Largo Plazo a Capital Contable	49.7%	26.4%	16.4%	7.5%	0.0%
<i>Razones de Rentabilidad</i>					
Margen de Utilidad Bruta	21.9%	27.1%	20.1%	20.2%	20.2%
Margen de Utilidad Operativa	4.9%	11.7%	5.1%	5.6%	6.0%
Margen de Utilidad Neta	2.9%	7.0%	3.0%	3.4%	3.6%
Rendimiento sobre Activos	17.3%	33.7%	14.4%	15.4%	15.6%
Rendimiento sobre Capital	51.6%	58.6%	21.2%	20.0%	18.3%

Durante el primer año la empresa requerirá del total de sus activos para hacer frente a sus obligaciones, por lo cual se verá afectada en su liquidez, pero en los años siguientes mejora. De igual manera ocurre con el margen de utilidad que muestra un panorama favorecedor a futuro.

Valuación Económica - Financiera	
Valor Presente Neto (VPN)	\$249,450
Tasa Interna de Rendimiento (TIR)	48.89%
TIR Modificada (TIRM)	33.10%
Índice de Rentabilidad (IR)	3.33
Relación Costo-Beneficio (C/B)	0.30
Periodo de Recuperación (PR)	2.06 años
Valor Presente Neto de los Propietarios (VPNP)	\$131,160
Valor Presente Neto Ajustado (VPNA)	\$105,218
Costo Promedio Ponderado de Capital	4.63%
Costo del Capital Propio	22.35%

De acuerdo a estos indicadores el proyecto es aceptable pues su Valor Presente Neto es positivo y mayor al de la inversión requerida, la Tasa Interna de Rendimiento es alta en un 48.89% y su Índice de Rentabilidad es mayor a la unidad en 3.33.

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

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

Nombre	Tipo de ocupación	No. De personas ocupadas	Días laborados al año	Horas laboradas al día
María Eugenia Jiménez Márquez	Representante del grupo social y producción (trabajador permanente)	1	280	8
Marta Lucia Villa	Ventas y producción (trabajador permanente)	1	280	8
Rosa Magdalena Jiménez Márquez	Producción (trabajador permanente)	1	280	8
Itzel Analy Hernández Villa	Almacén y producción (trabajador permanente)	1	280	8

Nombre	Puesto	Remuneración
María Eugenia Jiménez Márquez	Representante del grupo social y producción	1500 semanales
Marta Lucia Villa	Ventas y producción	675 semanales
Rosa Magdalena Jiménez Márquez	Producción	650 semanales
Itzel Analy Hernández Villa	Almacén y producción	650 semanales

Puesto	descripción
Representante	se encarga de la administración del negocio a través del registro de ingresos y egresos generados por mes, además de realizar los trámites fiscales y pagos de impuestos
Ventas	atención al cliente, realiza cotizaciones y el registro de pedidos
Producción	Se encargan de la confección del overol (corte de telas, costuras, medidas del diseño)
Almacén	Dobla y acomoda la prenda