

- El precio considerado para venta al público será de \$45.00 por cada botella de 12 oz.
- Considerando 8 Barricas de 53 Litros, con las que se pueden llenar aproximadamente 149 Cervezas por barrica cada 2 semanas, es decir, 298 Cervezas por mes por barrica.
- La determinación del costo constó de lo siguiente:

Insumos Necesarios Mensualmente	Cantidad	Existencia	Precio unitario	Precio en existencia	Total en Dlls	Total en M.N.
Botella (pz)	2,389	2,400	\$0.95791667	\$ 2,299.00	\$ 2,299.00	\$ 45,980.00
Corcholata (pz)	2,389	2,448	\$0.03152778	\$ 77.18	\$ 77.18	\$ 1,543.60
Microdosis de salvia negra extracto herbolario (ml)	478	480	\$0.16666667	\$ 80.00	\$ 80.00	\$ 1,600.00
Levadura (g)	424	1,000	\$0.02245000	\$ 22.45	\$ 22.45	\$ 449.00
Malta (kg)	212	212	\$2.25000000	\$ 477.00	\$ 477.00	\$ 9,540.00
Granos de cebada (kg)	148	149	\$0.40000000	\$ 59.60	\$ 59.60	\$ 1,192.00
Lúpulo (g)	2,544	2,750	\$0.06780000	\$ 186.45	\$ 186.45	\$ 3,729.00
Azucar (g)	6,784	7,000	\$0.00145000	\$ 10.15	\$ 10.15	\$ 203.00
Agua (L)	848	860	\$0.05750000	\$ 49.45	\$ 49.45	\$ 989.00
				Costo Total	\$ 3,261.28	\$ 65,225.60
				Costo Unitario	\$ 1.37	\$ 27.30



GASTOS MENSUALES

MATERIAS PRIMAS

Concepto	Monto Mensual
Material y Servicios de Producción	\$129,632.20
Botella (pz)	91,960.00
Corcholata (pz)	3,087.20
Microdosis de salvia negra extracto herbolario (ml)	3,200.00
Levadura (g)	449.00
Malta (kg)	19,080.00
Granos de cebada (kg)	2,376.00
Lúpulo (g)	7,119.00
Azucar (g)	406.00
Agua Purificada (L)	1,955.00
Oficina	\$ 500.00
Gastos varios oficina	500.00
Limpieza y Mantenimiento	\$ 1,500.00
Gastos varios limpieza	1,500.00
Total	\$131,632.20

INSUMOS AUXILIARES

Concepto	Monto Mensual
Agua	\$1,500
Luz	\$1,000
Teléfono	\$250
Internet	\$250
Renta	\$10,000
Gasolina	\$3,000
Gas	\$1,500
Publicidad*	\$1,000
Total	\$18,500

GASTOS MENSUALES

MANO DE OBRA DIRECTA

Puesto	Cantidad	S.D.	S.D.I.	CxH	CxM	Total CxM
Compras y Distribución	1	250	261.30	32.67	7,947.88	7,947.88
Producción	3	250	261.30	32.67	7,947.88	23,843.64
Ventas y Mercadotecnia	1	250	261.30	32.67	7,947.88	7,947.88

MANO DE OBRA INDIRECTA

Puesto	Cantidad	S.D.	S.D.I.	CxH	CxM	Total CxM
Contador/ Administrador	1	300	313.56	39.20	9,537.45	9,537.45



GASTOS MENSUALES

TOTAL DE MANO DE OBRA

Concepto	Importe Mensual
Mano de Obra Directa	39,739.40
Mano de Obra Indirecta	9,537.45
Total Mano de Obra	49,276.85

CAPITAL DE TRABAJO

Concepto	Importe Mensual
Materia Prima	131,632.20
Insumos Auxiliares	18,500.00
Mano de Obra	49,276.85
Capital de Trabajo Total	199,409.05

ACTIVO NO CIRCULANTE

MOBILIARIO Y EQUIPO

	Cantidad	Precio Unitario	Total	Cotización
Mobiliario y Equipo de Oficina				\$7,500.00
Escritorios seminuevos	2	\$1,250.00	\$1,250.00	\$2,500.00
Equipo de Cómputo	1	\$5,000.00	\$5,000.00	\$5,000.00
Maquinaria y Equipo de Producción				\$195,520.00
Barrica de Roble de 53 litros	16	4780.00	76,480.00	76,480.00
Olla	8	640.00	5,120.00	5,120.00
Colador	4	800.00	3,200.00	3,200.00
Herculómetro	4	360.00	1,440.00	1,440.00
Jarra de pruebas	4	180.00	720.00	720.00
Termómetro de laboratorio	4	260.00	1,040.00	1,040.00
Fermentador con espiga de 6.5 galones	32	2180.00	69,760.00	69,760.00
Burbujeador con tapa y sello de presión	4	2600.00	10,400.00	10,400.00
Cubeta de embotellado con espiga	4	1380.00	5,520.00	5,520.00
Llenador de botellas	8	600.00	4,800.00	4,800.00
Hervidora de acero inoxidable	4	2380.00	9,520.00	9,520.00
Cucharón de acero inoxidable	4	180.00	720.00	720.00
Tubería transparente	16	200.00	3,200.00	3,200.00
Limpiador de tuberías	4	80.00	320.00	320.00
Limpiador de botellas	4	100.00	400.00	400.00
Embotellador	4	360.00	1,440.00	1,440.00
Limpiador de Barricas	4	360.00	1,440.00	1,440.00
Muebles Sala de Espera y Decoración				\$2,500.00
Sillas seminuevas	10	\$250.00	\$2,500.00	\$2,500.00
Total				\$205,520.00

EQUIPO DE TRANSPORTE

Equipo de Transporte	Cantidad	Precio Unitario	Total
Pick-Up Nissan 1999	1	\$10,000.00	\$10,000.00
Total			\$10,000.00

ACTIVO NO CIRCULANTE

ACTIVO FIJO

Concepto	Monto Inicial
Mobiliario y Equipo	\$205,520.00
Equipo de Transporte	\$10,000.00
Subtotal	\$215,520.00
Imprevistos (5%)	\$10,776.00
Activo Fijo Total	\$226,296.00

ACTIVO DIFERIDO

Concepto	Monto Inicial
Constitución legal de la empresa	\$13,500.00
Seguros	\$2,000.00
Permisos	\$5,000.00
Subtotal	\$20,500.00
Imprevistos (5%)	\$1,025.00
Activo Diferido Total	\$21,525.00

INVERSION TOTAL

INVERSIÓN INICIAL

Concepto	Monto
Activo Fijo	\$226,296.00
Activo Diferido	\$21,525.00
Capital de Trabajo	\$199,409.05
Inversión Total	\$447,230.05



PRESUPUESTO DE INGRESOS

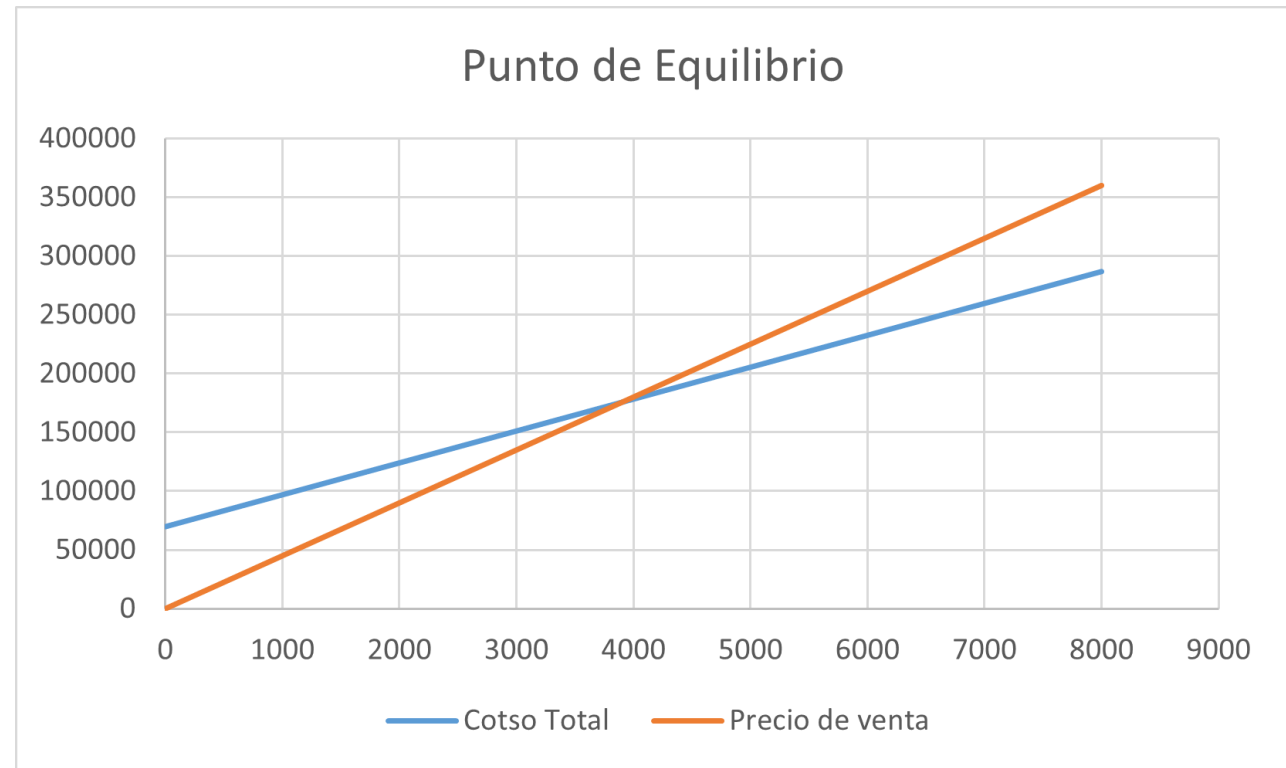
•En el año 2018, la cerveza artesanal representaba el 0.1% de la producción nacional de cerveza, siendo la producción de 166,000 hectolitros de los 92'000,000 de hectolitros producidos en el país de cerveza en todas sus expresiones, cifra que coloca al país en 4to lugar global de producción de cerveza.

•Nuestro segmento de mercado corresponde al 14% de la población mexicana que consume cerveza, ya que son ellos quienes están interesados en probar cervezas artesanales y sabores distintos, según sondeos comisionados por la firma Deloitte en el año 2018. De ese 14% de la población mexicana, se estima que el 14% de la población Tijuanaense de mayores de edad corresponde a más de 250,000 personas, mismas que por la amplia variedad , mismas que pueden ser nuestro posible mercado.

PUNTO DE EQUILIBRIO

Cuál es el punto de equilibrio para la empresa (Punto mínimo de producción al que hay que operar para no tener pérdidas tomando en cuenta los costos variables y fijos).

Al ser un costo fijo mensual de \$69,776.85 M.N. y tener una utilidad por unidad de \$17.87 M.N., el punto de equilibrio se obtiene al vender 3,905 unidades.



FLUJO DE CAJA Y FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO

Préstamo a una institución de crédito.


Monto del crédito: \$450,000

Plazo: 60 Meses

Tasa de interés: 25.8%

Pago total: \$871,274.03

Pago mensual neto: \$14,539.13

 CRÉDITO PERSONAL PLUS CPM	
Jueves 04 de Noviembre del 2021	
Esquema de pagos	
Monto del Crédito:	\$450,000.00
Plazo:	60 meses
Periodicidad:	MENSUAL
Ingresos mensuales:	\$215,000.00
**** Base de cálculo Octubre 2021 ****	

Seguros, Comisiones y Garantía Liquida ⁵

Información Adicional

Apertura:	No aplica	Porcentaje de garantía:	10%	Considera que para el pago de este crédito destinarás el 7% de tu ingreso mensual.		
Seguro de vida:	No aplica	Importe garantía:	\$45,000	Número de pagos:	60	CAT: 34.0%
Seguro de desempleo:	No aplica	Tasa anual de rendimiento para la garantía:	2.84%	Pago total:	\$871,274.03	Tasa de Interés: 25.8%

Número de pago	Fecha	Pago a Capital	Intereses	IVA de interés	Pago periódico	Pago mensual neto	Saldo insóluto
TOTALES:		\$450,000.00	\$355,198.88	\$56,831.82	\$814,442.21	\$871,274.03	
1	11/12/2021	\$ 3,744.98	\$9,675.00	\$1,548.00	\$12,991.13	\$14,539.13	\$446,255.02

ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

CONSIDERACIONES

- Los intereses del préstamo se toman en cuenta.
- Para el año 2 se compran 2 barricas con la utilidad del ejercicio anterior. (18)
- Para el año 3 se compran 4 barricas con la utilidad del ejercicio anterior. (22)
- Para el año 4 se compran 14 barricas con la utilidad del ejercicio anterior. (36)
- Para el año 5 se compran 28 barricas con la utilidad del ejercicio anterior. (64)

Concepto	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos Totales	2,580,660.00	2,903,265.00	3,548,430.00	5,806,530.00	10,322,730.00
Costos de Producción	1,571,042.20	1,764,091.40	2,150,151.20	3,503,154.20	6,208,832.40
Utilidad Bruta	1,009,617.80	1,139,173.60	1,398,278.80	2,303,375.80	4,113,897.60
Gastos de Operación	813,322.20	823,282.20	901,162.20	1,475,795.00	2,932,550.00
Intereses Préstamo	174,469.56	174,469.56	174,469.56	174,469.56	174,469.56
Utilidad antes de Impuestos	21,826.04	141,421.84	322,647.04	653,111.24	1,006,878.04
Impuestos	8,730.42	56,568.74	129,058.82	261,244.50	402,751.22
Utilidad Neta	13,095.62	84,853.10	193,588.22	391,866.74	604,126.82

BALANCE GENERAL

ACTIVO		PASIVO	
CIRCULANTE		CIRCULANTE	
Efectivo y Bancos	70,546.80	Préstamos Bancarios	450,000.00
Inventario	131,632.20	Intereses Hipotecarios	412,030.70
SUMA DE ACTIVO CIRCULANTE	202,179.00		
NO CIRCULANTE		TOTAL PASIVO	862,030.70
ACTIVO FIJO		CAPITAL CONTABLE	
Mobiliario y Equipo	205,520.00	CAPITAL SOCIAL	
Equipo de Transporte	10,000.00	Naomy Aylin Castellanos Carrillo	7,500.00
Otros Activos Fijos	10,776.00	Oscar Ivan Hernandez Marin	7,500.00
ACTIVO DIFERIDO		Eugenio Eduardo Herrera Perez	7,500.00
Constitución legal de la empresa	13,500.00	Brayan Alberto Machado Herrera	7,500.00
Seguros	2,000.00	Olga Berenice Martinez Martinez	7,500.00
Permisos	5,000.00	Juan Jorge Torres Aragón	7,500.00
Intereses por Amortizar	412,030.70		
Deposito en Garantia Credito	45,000.00		
Otros Diferidos	1,025.00	TOTAL CAPITAL CONTABLE	45,000.00
SUMA DE ACTIVO NO CIRCULANTE	704,851.70		

TOTAL DE ACTIVOS	907,030.70	TOTAL PASIVO + CAPITAL CONTABLE	907,030.70
-------------------------	-------------------	--	-------------------

VALOR PRESENTE NETO

- Para determinar el valor presente neto, se consideraron los flujos de caja proyectados en los estados de resultados expuestos anteriormente. Como tasa de retorno mínima aceptable se consideró el 17%, determinando dicha cantidad con una estimación del 7% anual de inflación más un 10% adicional esperado de retorno. Según los cálculos, la inversión se puede recuperar hasta el después del 4to año.

Año	Flujo de Caja	TREMA (%)	Tasa Actualizada	FCA	FCAA
0	-457,030.70	17%	0%	-457,030.70	
1	13,095.62	17%	17%	11,192.84	11,192.84
2	84,853.10	17%	37%	61,986.34	73,179.18
3	193,588.22	17%	60%	120,870.78	194,049.96
4	391,866.74	17%	87%	209,119.70	403,169.67
5	604,126.82	17%	119%	275,548.98	678,718.65
VPN	830,499.80			221,687.95	

$$PRIV = N - 1 + \left(\frac{FCAA_{N-1}}{FCA_N} \right)$$

Dónde:

PRIV: Periodo de Retorno de la Inversión

N: Periodo de Retorno

FCAA: Flujo de Caja Actualizado Acumulado

FCA: Flujo de Caja Actualizado

PERIODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN

El proyecto recupera su inversión en el momento en que los flujos de caja acumulados igualan y superan a la inversión inicial. Este evento sucede durante el desarrollo del 5to año. Al aplicar la fórmula, se llega a la conclusión de que el periodo de recuperación de la inversión es de 4.2 años, es decir, 4 años y 73 días.



RAZÓN BENEFICIO/COSTO

- Si la suma de los ingresos (descontados con su tasa de pérdida de valor) se divide entre la suma de costos (también descontados a la misma tasa) y resulta un valor mayor que uno el proyecto es conveniente. Si el resultado es menor que uno el proyecto no es conveniente.
- Al aplicar dicha razón, se determina que el negocio es conveniente al tener una razón de 1.49, es decir, contar con utilidades aún después de aplicar la tasa de pérdida de valor del 17%, tasa conformada por el 7% de inflación anual proyectada y un 10% de estimación de pérdida de valor anual a los 5 años que se tiene proyectado.

