

PRESUPUESTO DE INVERSION

CONCEPTOS	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	MONTOS	PROGRAMA	SOCIOS	TOTAL
ACTIVO FIJO							
Molino pulverizador industrial de martillos	equipo	1	\$5,000	\$5,000	\$5,000		\$ 5,000.00
Desgerminador	equipo	1	\$15,000	\$ 15,000.00	\$ 15,000.00		\$ 15,000.00
Cernidor	equipo	1	\$18,200	\$ 18,200.00	\$ 18,200.00		\$ 18,200.00
Paila cocedora 250kg de maíz	pieza	1	\$8,000	\$ 8,000.00	\$ 8,000.00		\$ 8,000.00
Secador rotatorio del tubo del vapor	equipo	1	\$160,000	\$ 160,000.00	\$160,000.00		\$ 160,000.00
Empacadora de harinas	equipo	1	\$140,000	\$ 140,000.00	\$140,000.00		\$ 140,000.00
Local comercial	Renta	1	\$12,000	\$ 12,000.00		\$ 12,000.00	\$ 12,000.00
ACTIVO DIFERIDO							
Programa de capacitacion y asistencia tecnica	Programa	1	\$5,000	\$ 5,000.00	\$ 5,000.00		\$ 5,000.00
CAPITAL DE TRABAJO							
Capital de trabajo mensual	Presupuesto	1	\$ 84,974.82	\$ 84,974.82		\$ 84,974.82	\$ 84,974.82
TOTAL				\$ 448,174.82	\$351,200.00	\$ 96,974.82	\$ 448,174.82

MEMORIAS DE CALCULO

Datos tecnicos considerados

rendimiento de maiz a tortillas es 1.2 kg	1.20	
Ton de maiz requeridos	68,750.00	
precio por kilo de harina		\$14
Venta de kg de harina por día	250.00	

[illegible]

PROYECCION MENSUAL DE EGRESOS													Y Calculo de Capital de trabajo
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	total	
		\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$		
Compra de Maiz	-	\$ 23,148.15	23,148.15	23,148.15	23,148.15	23,148.15	23,148.15	23,148.15	23,148.15	23,148.15	23,148.15	23,148.15	254,629.63
Gas	\$800	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	9,600.00
Energia Electrica	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	84,000.00
Amaranto (1000 kg)													
anual	1,260.00	1,260.00	1,260.00	1,260.00	1,260.00	1,260.00	1,260.00	1,260.00	1,260.00	1,260.00	1,260.00	1,260.00	15,120.00
43200 bolsas para 1													
año	10,800.00	10,800.00	10,800.00	10,800.00	10,800.00	10,800.00	10,800.00	10,800.00	10,800.00	10,800.00	10,800.00	10,800.00	129,600.00
Agua	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	166.67	2,000.00
Papel	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	3,000.00
Mano de obra	12,800.00	12,800.00	12,800.00	12,800.00	12,800.00	12,800.00	12,800.00	12,800.00	12,800.00	12,800.00	12,800.00	12,800.00	153,600.00
Administración	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	198,000.00
Permisos	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	3,000.00
Renta del local	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	12,000.00	144,000.00
TOTAL	61,826.67	84,974.82	84,974.82	84,974.82	84,974.82	84,974.82	84,974.82	84,974.82	84,974.82	84,974.82	84,974.82	84,974.82	996,549.63
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Mensual	61,826.67	16,875.19	16,875.19	16,875.19	16,875.19	16,875.19	16,875.19	16,875.19	16,875.19	16,875.19	16,875.19	16,875.19	123,800.37
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo acumulado	61,826.67	-	44,951.48	28,076.30	28,076.30	11,201.11	5,674.07	22,549.26	39,424.44	56,299.63	73,174.81	90,050.00	106,925.18

PROYECCION DE COSTOS

COSTOS DEL PROYECTO	COSTOS	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO	AÑO
CONCEPTO	MENSUAL	1	2	3	4	5
Compra de Maiz	\$ 23,148.15	\$277,778	\$ 291,666.67	\$ 306,250.00	\$ 321,562.50	\$ 337,640.63
Gas	\$ 800.00	\$ 9,600.00	\$ 10,080.00	\$ 10,584.00	\$ 11,113.20	\$ 11,668.86
Energia Electrica	\$ 7,000.00	\$ 84,000.00	\$ 88,200.00	\$ 92,610.00	\$ 97,240.50	\$ 102,102.53
Amaranto (4320 kg) anual	\$ 1,260.00	\$15,120	\$ 15,876.00	\$ 16,669.80	\$ 17,503.29	\$ 18,378.45
43200 bolsas para 1 año	\$ 10,800.00	\$129,600	\$ 136,080.00	\$ 142,884.00	\$ 150,028.20	\$ 157,529.61
Agua	\$ 166.67	\$2,000	\$ 2,100.00	\$ 2,205.00	\$ 2,315.25	\$ 2,431.01
Papel	\$ 250.00	\$ 3,000.00	\$ 3,150.00	\$ 3,307.50	\$ 3,472.88	\$ 3,646.52
Sueldo de obreros	\$ 12,800.00	\$ 153,600.00	\$ 161,280.00	\$ 169,344.00	\$ 177,811.20	\$ 186,701.76
Administración	\$ 16,500.00	\$ 198,000.00	\$ 207,900.00	\$ 218,295.00	\$ 229,209.75	\$ 240,670.24
Permisos	\$ 250.00	\$3,000	\$ 3,150.00	\$ 3,307.50	\$ 3,472.88	\$ 3,646.52
Renta del local	\$ 12,000.00	\$ 144,000.00	\$ 151,200.00	\$ 158,760.00	\$ 166,698.00	\$ 175,032.90
TOTAL	\$ 84,974.82	\$ 1,019,697.78	\$ 1,070,682.67	\$ 1,124,216.80	\$ 1,180,427.64	\$ 1,239,449.02

COSTOS TOTALES

COSTOS FIJOS	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Administración	\$ 207,900.00	\$ 218,295.00	\$ 229,209.75	\$ 240,670.24
Permisos	\$ 3,150.00	\$ 3,307.50	\$ 3,472.88	\$ 3,646.52
Renta del local	\$ 151,200.00	\$ 158,760.00	\$ 166,698.00	\$ 175,032.90
TOTAL	\$ 362,250.00	\$ 380,362.50	\$ 399,380.63	\$ 419,349.66

COSTOS VARIABLES	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Compra de Maiz	\$ 291,666.67	\$ 306,250.00	\$ 321,562.50	\$ 337,640.63
Gas	\$ 10,080.00	\$ 10,584.00	\$ 11,113.20	\$ 11,668.86
Energia Electrica	\$ 88,200.00	\$ 92,610.00	\$ 97,240.50	\$ 102,102.53
Amaranto (4320 kg) anual	\$ 15,876.00	\$ 16,669.80	\$ 17,503.29	\$ 18,378.45
43200 bolsas para 1 año	\$ 136,080.00	\$ 142,884.00	\$ 150,028.20	\$ 157,529.61
Agua	\$ 2,100.00	\$ 2,205.00	\$ 2,315.25	\$ 2,431.01
Papel	\$ 3,150.00	\$ 3,307.50	\$ 3,472.88	\$ 3,646.52
Sueldo de obreros	\$ 161,280.00	\$ 169,344.00	\$ 177,811.20	\$ 186,701.76
TOTAL	\$ 708,432.67	\$ 743,854.30	\$ 781,047.02	\$ 820,099.37

	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
COSTOS FIJOS	\$ 362,250.00	\$ 380,362.50	\$ 399,380.63	\$ 419,349.66
COSTOS VARIABLES	\$ 708,432.67	\$ 743,854.30	\$ 781,047.02	\$ 820,099.37
COSTOS TOTALES	\$ 1,070,682.67	\$ 1,124,216.80	\$ 1,180,427.64	\$ 1,239,449.02

PROYECCION DE INGRESOS

CONCEPTO	VOLUMEN KG	PRECIO UNITARIO	VENTAS /CICLO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
VENTA DE TORTILLA	82,500.00	14.00	\$ 1,155,000.00	\$ 1,155,000.00	\$ 1,212,750.00	\$ 1,273,387.50	\$ 1,337,056.88	\$ 1,403,909.72
TOTAL				\$ 1,155,000.00	\$ 1,212,750.00	\$ 1,273,387.50	\$ 1,337,056.88	\$ 1,403,909.72

ESTADO DE RESULTADOS

CONCEPTOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
(+) VENTAS	\$ 1,155,000.00	\$ 1,212,750.00	\$ 1,273,387.50	\$ 1,337,056.88	\$ 1,403,909.72
COSTOS FIJOS	\$ 345,000.00	\$ 362,250.00	\$ 380,362.50	\$ 399,380.63	\$ 419,349.66
COSTOS VARIABLES	\$ 674,697.78	\$ 708,432.67	\$ 743,854.30	\$ 781,047.02	\$ 820,099.37
(-) COSTOS TOTALES	\$ 1,019,697.78	\$ 1,070,682.67	\$ 1,124,216.80	\$ 1,180,427.64	\$ 1,239,449.02
(=) UTILIDAD BRUTA	\$ 135,302.22	\$ 142,067.33	\$ 149,170.70	\$ 156,629.23	\$ 164,460.69
(-) DEPRECIACION	\$ 56,690.48	\$ 59,525.00	\$ 62,501.25	\$ 65,626.31	\$ 68,907.63
(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 78,611.74	\$ 82,542.33	\$ 86,669.45	\$ 91,002.92	\$ 95,553.07
(-) IMPUESTOS	\$ 7,861.17	\$ 8,254.23	\$ 8,666.94	\$ 9,100.29	\$ 9,555.31
(=) UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 70,750.57	\$ 74,288.10	\$ 78,002.50	\$ 81,902.63	\$ 85,997.76

COSTOS DE DEPRECIACIONES					
ACTIVO FIJO	VALOR ORIGINAL	TASA	AÑOS	DEP ANUAL	VALOR RESCATE
Molino pulverizador industrial de martillos	\$ 5,000.00	20%	7.00	\$ 714.29	\$ 1,428.57
Desgerminador	\$ 15,000.00	15%	7.00	\$ 2,142.86	\$ 4,285.71
Cernidor	\$ 18,200.00	15%	6.00	\$ 3,033.33	\$ 3,033.33
Paila cocedora 250kg de maíz	\$ 8,000.00	15%	10.00	\$ 800.00	\$ 4,000.00
Secador rotatorio del tubo del vapor	\$ 160,000.00	20%	6.00	\$ 26,666.67	\$ 26,666.67
Empacadora de harinas	\$ 140,000.00	20%	6.00	\$ 23,333.33	\$ 23,333.33
TOTAL	\$ 346,200.00			\$ 56,690.48	\$ 62,747.62

FLUJO DE EFECTIVO

CONCEPTOS / AÑO	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
(+) VENTAS	\$ -	\$ 1,155,000.00	\$ 1,212,750.00	\$ 1,273,387.50	\$ 1,337,056.88	\$ 1,403,909.72
(+) VALOR DE RESCATE	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 62,747.62
(=) INGRESOS TOTALES	\$ -	\$ 1,155,000.00	\$ 1,212,750.00	\$ 1,273,387.50	\$ 1,337,056.88	\$ 1,466,657.34
COSTOS FIJOS	\$ -	\$ 345,000.00	\$ 362,250.00	\$ 380,362.50	\$ 399,380.63	\$ 419,349.66
COSTOS VARIABLES	\$ -	\$ 674,697.78	\$ 708,432.67	\$ 743,854.30	\$ 781,047.02	\$ 820,099.37
(=) COSTOS TOTALES	\$ -	\$ 1,019,697.78	\$ 1,070,682.67	\$ 1,124,216.80	\$ 1,180,427.64	\$ 1,239,449.02
COMPRA ACTIVO FIJO	\$ 358,200.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
COMPRA ACTIVO DIFERIDO	\$ 5,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
COMPRA CAPITAL DE TRABAJO	\$ 84,974.82	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(=) SALDO FINAL	-\$ 448,174.82	\$ 135,302.22	\$ 142,067.33	\$ 149,170.70	\$ 156,629.23	\$ 227,208.31

PUNTO DE EQUILIBRIO

CONCEPTOS / AÑO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
VENTAS	\$ 1,155,000.00	\$ 1,212,750.00	\$ 1,273,387.50	\$ 1,337,056.88	\$ 1,403,909.72
COSTOS FIJOS	\$ 345,000.00	\$ 362,250.00	\$ 380,362.50	\$ 399,380.63	\$ 419,349.66
COSTOS VARIABLES	\$ 674,697.78	\$ 708,432.67	\$ 743,854.30	\$ 781,047.02	\$ 820,099.37
COSTOS TOTALES	\$ 1,019,697.78	\$ 1,070,682.67	\$ 1,124,216.80	\$ 1,180,427.64	\$ 1,239,449.02
PUNTO DE EQUILIBRIO \$	\$ 829,633.89	\$ 871,115.59	\$ 914,671.37	\$ 960,404.93	\$ 1,008,425.18
PUNTO DE EQUILIBRIO %	72%	72%	72%	72%	72%

ANALISIS DE RENTABILIDAD (VAN, TIR, BC)

TASA DE ACTUALIZACION

10%

AÑO	INGRESOS	COSTOS	FLUJO DE EFECTIVO	TASA (1+t)-n	INGRESOS ACTUALIZADOS	EGRESOS ACTUALIZADOS
AÑO 0	\$ -	\$ 448,174.82	-\$ 448,174.82	1.00000	\$ -	\$ 448,174.82
AÑO 1	\$ 1,155,000.00	\$ 1,019,697.78	\$ 135,302.22	0.90909	\$ 1,050,000.00	\$ 926,997.98
AÑO 2	\$ 1,212,750.00	\$ 1,070,682.67	\$ 142,067.33	0.82645	\$ 1,002,272.73	\$ 884,861.71
AÑO 3	\$ 1,273,387.50	\$ 1,124,216.80	\$ 149,170.70	0.75131	\$ 956,714.88	\$ 844,640.72
AÑO 4	\$ 1,337,056.88	\$ 1,180,427.64	\$ 156,629.23	0.68301	\$ 913,227.84	\$ 806,247.96
AÑO 5	\$ 1,466,657.34	\$ 1,239,449.02	\$ 227,208.31	0.62092	\$ 910,678.81	\$ 769,600.33
TOTAL	\$ 6,444,851.71	\$ 6,082,648.73	\$ 362,202.98		\$ 4,832,894.25	\$ 4,680,523.52

VAN	\$ 152,370.73
TIR	21.53%
B/C	1.03