

Socio	Valor de la acción	No. de acciones
Aguiar Hernández Irving Arturo	\$80.00	2500
Calva Hernández José Manuel	\$80.00	2500
De los Santos Díaz Luis Alejandro	\$80.00	2500
Portilla Martínez José David	\$80.00	2500
Sánchez Martínez Yolanda	\$80.00	2500
Capital Social		
Inversionistas externos	\$80.00	279.0680746
Total Capital Social		

Aportación inicial	
	\$200,000.00
	\$200,000.00
	\$200,000.00
	\$200,000.00
	\$200,000.00
	\$1,000,000.00
	\$22,325.45
	\$1,022,325.45

ÁREA	PUESTO	SALARIO/SUELDO MENSUAL
PRODUCCIÓN/SERVICIO	Encargado del proyecto	\$150,000.00
	Programador	\$125,000.00
	Desarrollador	\$100,000.00
	Intendencia (diario)	\$350.00
	Investigador de mercado (1 vez al año)	\$6,000.00
	Totales	
VENTAS	Asesor en marketing (2 veces al año)	\$8,000.00
	Encargado de ventas	\$125,000.00
ADMINISTRACIÓN	Encargado de recursos humanos	\$125,000.00
	Encargado de servicios materiales	\$75,000.00
	Gerente	\$166,666.67
	Asistente	\$83,333.33
	Contador (1 vez al mes)	\$6,000.00
	Abogado (1 vez al trimestre)	\$7,500.00
	Totales	
Total		

SALARIO/SUELDO MENSUAL MÁS PRESTACIONES	NO. DE PERSONAS	TOTAL MENSUAL
\$18,000.00	1	\$18,000.00
\$15,000.00	5	\$75,000.00
\$12,000.00	2	\$24,000.00
\$350.00	2	\$14,000.00
\$6,000.00	4	\$2,000.00
Totales departamento de producción	14	\$133,000.00
\$8,000.00	1	\$1,333.33
\$15,000.00	1	\$15,000.00
Totales departamento de ventas	2	\$16,333.33
\$15,000.00	1	\$15,000.00
\$9,000.00	1	\$9,000.00
\$20,000.00	1	\$20,000.00
\$10,000.00	1	\$10,000.00
\$6,000.00	1	\$6,000.00
\$7,500.00	1	\$2,500.00
Totales departamento de administración	6	\$62,500.00
	22	\$211,833.33

TOTAL ANUAL
\$216,000.00
\$900,000.00
\$288,000.00
\$168,000.00
\$24,000.00
\$1,596,000.00
\$16,000.00
\$180,000.00
\$196,000.00
\$180,000.00
\$108,000.00
\$240,000.00
\$120,000.00
\$72,000.00
\$30,000.00
\$750,000.00
\$2,542,000.00

* Revisar

Modifica los conceptos y montos en función de tu negocio

INVERSION TOTAL

PASO 1

RECURSOS PARA CONSTRUIR, REMODELAR Y ACONDICIONAR			
Instalaciones			
Albañilería			
Plomería			
Pintura			
Herrero			
Electricidad			
Barra de café			
Varios			
Imprevistos			
Total			
Espacio requerido:		305	mts. Cuadrado

PASO 2

RECURSOS PARA EQUIPAR			
Concepto	Unidades	Precio Unitario	Monto
Escritorio FORZZA M602	2	\$ 6,000.00	\$12,000
Escritorio Blanki (Asistente)	4	\$ 10,100.00	\$40,400
Escritorio MIZI (Programador)	7	\$ 3,000.00	\$21,000
Mesa de dibujo MIZI	2	\$ 3,800.00	\$7,600
Silla ejecutiva H-4116BR	2	\$ 5,800.00	\$11,600
Silla Logan	11	\$ 1,400.00	\$15,400
Archivero	5	\$ 1,500.00	\$7,500
Paquete mesa para juntas	1	\$ 15,000.00	\$15,000
Laptop (Lenovo AIO 300)	2	\$ 11,000.00	\$22,000
Laptop (HP 14-bs024la)	4	\$ 9,000.00	\$36,000
Laptop (DELL XPS 13)	7	\$ 20,000.00	\$140,000
Proyector	1	\$ 8,000.00	\$8,000
No-break	7	\$ 1,800.00	\$12,600
Telefono Fijo	1	\$ 1,400.00	\$1,400
Total			\$350,500

PASO 3

RECURSOS PARA INICIAR			
Concepto	Costo/mes	Base	Monto
Depósitos de renta (1)			\$20,000.00
Pago de renta mensual (los meses que se van a pagar antes de entrar en operación)			\$99,000.00
Publicidad inicial			\$6,000.00
Licencias y permisos (costos de acuerdo con SEDECO)			\$20,000.00
Acta constitutiva			\$10,000.00
Contratación Agua			\$500.00
Pago Agua			\$2,100.00
Contratación Líneas telefónicas			\$1,500.00

Pago Líneas telefónicas	\$7,500.00
Contratación Electricidad	\$1,000.00
Sueldos para el primer mes de operación y si es necesario para algunos meses	\$635,500.00
Papelería	\$3,000.00
Pago a capital (en caso de solicitar financiamiento)	\$14,663.97
Pago de intereses (en caso de solicitar financiamiento)	\$7,661.48
Varios	\$600
Total	\$829,025.45

Paso 4

INVERSIÓN TOTAL	
Recursos para remodelar	\$59,000
Recursos para equipar	\$350,500
Recursos para iniciar (sin pagos de financiamiento)	\$806,700
Total de inversión	\$1,216,200

Disponible / capital social	\$1,000,000
-----------------------------	-------------

Financiamiento requerido	\$216,200
--------------------------	-----------

Monto
\$5,000
\$5,000
\$5,000
\$8,000
\$18,000
\$3,000
\$8,000
\$7,000
\$59,000

gastos de instalación	\$44,000
Mob y equipo de ofocina	\$152,500
Equipo de cómputo	\$198,000
Depósito de renta	\$20,000
Gastos de admón	
Gasos de organización	
caja	\$15,600

DS

Fecha de solicitud del préstamo	31/10/2018
Financiamiento	\$216,200
Institución en la que se solicita el préstamo	NAFIN
Periodos	\$36
Tasa de interés mensual	1.208333%
Valor de la anualidad	\$7,441.82

[* Tabla de Amortización *](#)

PROGRAMACIÓN DE LA AMORTIZACIÓN DEL PRÉSTAMO

ESCRIBA LOS VALORES					RESUMEN DEL PRÉSTAMO					
Importe del préstamo		216,200.00 \$			Pago programado		7,441.82 \$			
Tasa de interés anual		14.50%			Número de pagos programados		36			
Periodo del préstamo en años		3			Número real de pagos		36			
Número de pagos por año		12			Importe total de pagos anticipados		0.00 \$			
Fecha de inicio del préstamo		31/10/2018			Importe total de intereses		51,705.35 \$			
Pagos extra opcionales		0.00 \$			NOMBRE DE LA ENTIDAD DE CRÉDITO					
					Nacional Financiera Banca de Desarrollo (NAFIN)					
Nº. DE PAGO	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	PAGO PROGRAMADO	PAGO EXTRA	IMPORTE TOTAL DEL PAGO	PRINCIPAL	INTERÉS	SALDO FINAL	INTERÉS ACUMULADO	
1	31/10/2018	216,200.00 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	4,829.40 \$	2,612.42 \$	211,370.60 \$	2,612.42 \$	
2	01/12/2018	211,370.60 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	4,887.75 \$	2,554.06 \$	206,482.85 \$	5,166.48 \$	
3	31/12/2018	206,482.85 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	4,946.81 \$	2,495.00 \$	201,536.03 \$	7,661.48 \$	
4	31/01/2019	201,536.03 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,006.59 \$	2,435.23 \$	196,529.44 \$	10,096.71 \$	
5	03/03/2019	196,529.44 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,067.08 \$	2,374.73 \$	191,462.36 \$	12,471.44 \$	
6	31/03/2019	191,462.36 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,128.31 \$	2,313.50 \$	186,334.05 \$	14,784.94 \$	
7	01/05/2019	186,334.05 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,190.28 \$	2,251.54 \$	181,143.77 \$	17,036.48 \$	
8	31/05/2019	181,143.77 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,252.99 \$	2,188.82 \$	175,890.77 \$	19,225.30 \$	
9	01/07/2019	175,890.77 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,316.47 \$	2,125.35 \$	170,574.31 \$	21,350.64 \$	
10	31/07/2019	170,574.31 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,380.71 \$	2,061.11 \$	165,193.60 \$	23,411.75 \$	
11	31/08/2019	165,193.60 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,445.73 \$	1,996.09 \$	159,747.87 \$	25,407.84 \$	
12	01/10/2019	159,747.87 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,511.53 \$	1,930.29 \$	154,236.34 \$	27,338.13 \$	
13	31/10/2019	154,236.34 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,578.13 \$	1,863.69 \$	148,658.22 \$	29,201.82 \$	
14	01/12/2019	148,658.22 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,645.53 \$	1,796.29 \$	143,012.69 \$	30,998.10 \$	
15	31/12/2019	143,012.69 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,713.75 \$	1,728.07 \$	137,298.94 \$	32,726.17 \$	
16	31/01/2020	137,298.94 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,782.79 \$	1,659.03 \$	131,516.16 \$	34,385.20 \$	
17	02/03/2020	131,516.16 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,852.66 \$	1,589.15 \$	125,663.49 \$	35,974.36 \$	
18	31/03/2020	125,663.49 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,923.38 \$	1,518.43 \$	119,740.11 \$	37,492.79 \$	
19	01/05/2020	119,740.11 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	5,994.96 \$	1,446.86 \$	113,745.16 \$	38,939.65 \$	
20	31/05/2020	113,745.16 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,067.39 \$	1,374.42 \$	107,677.76 \$	40,314.07 \$	
21	01/07/2020	107,677.76 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,140.71 \$	1,301.11 \$	101,537.05 \$	41,615.18 \$	
22	31/07/2020	101,537.05 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,214.91 \$	1,226.91 \$	95,322.14 \$	42,842.08 \$	
23	31/08/2020	95,322.14 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,290.01 \$	1,151.81 \$	89,032.14 \$	43,993.89 \$	
24	01/10/2020	89,032.14 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,366.01 \$	1,075.81 \$	82,666.13 \$	45,069.70 \$	
25	31/10/2020	82,666.13 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,442.93 \$	998.88 \$	76,223.20 \$	46,068.58 \$	
26	01/12/2020	76,223.20 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,520.79 \$	921.03 \$	69,702.41 \$	46,989.61 \$	
27	31/12/2020	69,702.41 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,599.58 \$	842.24 \$	63,102.83 \$	47,831.85 \$	
28	31/01/2021	63,102.83 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,679.32 \$	762.49 \$	56,423.51 \$	48,594.34 \$	
29	03/03/2021	56,423.51 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,760.03 \$	681.78 \$	49,663.48 \$	49,276.12 \$	
30	31/03/2021	49,663.48 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,841.71 \$	600.10 \$	42,821.76 \$	49,876.22 \$	
31	01/05/2021	42,821.76 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	6,924.39 \$	517.43 \$	35,897.38 \$	50,393.65 \$	
32	31/05/2021	35,897.38 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	7,008.06 \$	433.76 \$	28,889.32 \$	50,827.41 \$	
33	01/07/2021	28,889.32 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	7,092.74 \$	349.08 \$	21,796.59 \$	51,176.49 \$	
34	31/07/2021	21,796.59 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	7,178.44 \$	263.38 \$	14,618.15 \$	51,439.87 \$	
35	31/08/2021	14,618.15 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,441.82 \$	7,265.18 \$	176.64 \$	7,352.97 \$	51,616.50 \$	
36	01/10/2021	7,352.97 \$	7,441.82 \$	0.00 \$	7,352.97 \$	7,264.12 \$	88.85 \$	0.00 \$	51,705.35 \$	

Nº. DE PAGO	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	PAGO PROGRAMADO	PAGO EXTRA	IMPORTE TOTAL DEL PAGO	PRINCIPAL	INTERÉS	SALDO FINAL	INTERÉS ACUMULADO
-------------	---------------	---------------	-----------------	------------	------------------------	-----------	---------	-------------	-------------------

Nº. DE PAGO	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	PAGO PROGRAMADO	PAGO EXTRA	IMPORTE TOTAL DEL PAGO	PRINCIPAL	INTERÉS	SALDO FINAL	INTERÉS ACUMULADO
-------------	---------------	---------------	-----------------	------------	------------------------	-----------	---------	-------------	-------------------

Nº. DE PAGO	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	PAGO PROGRAMADO	PAGO EXTRA	IMPORTE TOTAL DEL PAGO	PRINCIPAL	INTERÉS	SALDO FINAL	INTERÉS ACUMULADO
-------------	---------------	---------------	-----------------	------------	------------------------	-----------	---------	-------------	-------------------

Nº. DE PAGO	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	PAGO PROGRAMADO	PAGO EXTRA	IMPORTE TOTAL DEL PAGO	PRINCIPAL	INTERÉS	SALDO FINAL	INTERÉS ACUMULADO
-------------	---------------	---------------	-----------------	------------	------------------------	-----------	---------	-------------	-------------------

Nº. DE PAGO	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	PAGO PROGRAMADO	PAGO EXTRA	IMPORTE TOTAL DEL PAGO	PRINCIPAL	INTERÉS	SALDO FINAL	INTERÉS ACUMULADO
-------------	---------------	---------------	-----------------	------------	------------------------	-----------	---------	-------------	-------------------

Nº. DE PAGO	FECHA DE PAGO	SALDO INICIAL	PAGO PROGRAMADO	PAGO EXTRA	IMPORTE TOTAL DEL PAGO	PRINCIPAL	INTERÉS	SALDO FINAL	INTERÉS ACUMULADO
-------------	---------------	---------------	-----------------	------------	------------------------	-----------	---------	-------------	-------------------

ESTIMADO DE DEPRECIACIÓN

Los porcentajes de depreciación están en el artículo 34 de la Ley del ISR

UBICACIÓN: DEPTO/ÁREA	Inversión (activo fijo)	% de dep. anual máximo ley ISR	Vida útil (años)
PRODUCCIÓN/ SERVICIO	Mobiliario y equipo de oficina		
	Escritorio FORZZA M602	10.00%	10
	Silla H-4116BR	10.00%	10
	Escritorio MIZI	10.00%	10
	Silla Logan	10.00%	10
	No-Break Koblenz 7016	10.00%	10
	Mesa de dibujo MIZI	10.00%	10
	Equipo de cómputo		
	Computadora Lenovo AIO 300	25.00%	4
	Computadora DELL XPS 13	25.00%	4
	TOTAL DE		
VENTAS	Mobiliario y equipo de oficina		
	Escritorio Blanki	10.00%	10
	Silla Logan	10.00%	10
	Equipo de cómputo		
	Computadora HP 14-bs024la	25.00%	4
ADMINISTRACIÓN	Mobiliario y equipo de oficina		
	Escritorio FORZZA M602	10.00%	10
	Silla ejecutiva H-4116BR	10.00%	10
	Escritorio Blanki	10.00%	10
	Silla Logan	10.00%	10
	Teléfono fijo Panasonic TGB112	10.00%	10
	Paquete mesa para juntas ENZZO 21814	10.00%	10
	Proyector Epson 3200	10.00%	10
	Archivero	10.00%	10
	Equipo de cómputo		
	Computadora Lenovo AIO 300	25.00%	4
	Computadora HP 14-bs024la	25.00%	4
NOTA Para el cálculo de la depreciación utilizar el método de línea recta			

CIÓN DEL ACTIVO FIJO (INMUEBLES, PLANTA Y EQUIPO)

Costo de adquisición	Valor residual estimado	depreciación anual por unidad por el método de línea recta	Número de unidades
TOTAL			
\$6,000.00	\$1,200.00	\$480.00	1
\$5,800.00	\$1,160.00	\$464.00	1
\$3,000.00	\$600.00	\$240.00	7
\$1,400.00	\$280.00	\$112.00	7
\$1,800.00	\$360.00	\$144.00	7
\$3,800.00	\$760.00	\$304.00	2
\$11,000.00	\$2,200.00	\$2,200.00	1
\$20,000.00	\$4,000.00	\$4,000.00	7
DEPRECIACIÓN ANUAL A CARGO DEL ÁREA DE PRODUCCIÓN O DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS			
\$10,100.00	\$2,020.00	\$808.00	1
\$1,400.00	\$280.00	\$112.00	1
\$9,000.00	\$1,800.00	\$1,800.00	1
TOTAL DE DEPRECIACIÓN ANUAL A CARGO DEL ÁREA DE DE VENTAS			
\$6,000.00	\$1,200.00	\$480.00	1
\$5,800.00	\$1,160.00	\$464.00	1
\$10,100.00	\$2,020.00	\$808.00	3
\$1,400.00	\$280.00	\$112.00	3
\$1,400.00	\$280.00	\$112.00	1
\$15,000.00	\$3,000.00	\$1,200.00	1
\$8,000.00	\$1,600.00	\$640.00	1
\$1,500.00	\$300.00	\$120.00	5
\$11,000.00	\$2,200.00	\$2,200.00	1
\$9,000.00	\$1,800.00	\$1,800.00	3
TOTAL DE DEPRECIACIÓN ANUAL A CARGO DEL ÁREA DE ADMINISTRACIÓN			

Monto total de dep. anual	Monto de la depreciación mensual
	\$4,316.67
\$5,024.00	
\$480.00	
\$464.00	
\$1,680.00	
\$784.00	
\$1,008.00	
\$608.00	
\$30,200.00	
\$2,200.00	
\$28,000.00	
\$35,224.00	\$2,935.33
\$920.00	
\$808.00	
\$112.00	
\$1,800.00	
\$1,800.00	
\$2,720.00	\$226.67
\$6,256.00	
\$480.00	
\$464.00	
\$2,424.00	
\$336.00	
\$112.00	
\$1,200.00	
\$640.00	
\$600.00	
\$7,600.00	
\$2,200.00	
\$5,400.00	
\$13,856.00	\$1,154.67

PLAN DE PRODUCCIÓN (en número de un

	2019	2020	2021
CONCEPTO	PRODUCCIÓN ANUAL (en número de unidades)	PRODUCCIÓN ANUAL (en número de unidades)	PRODUCCIÓN ANUAL (en número de unidades)
Producto 1	2.00	4.00	6.00

idades)

2022	2023	2024
PRODUCCIÓN ANUAL (en número de unidades)	PRODUCCIÓN ANUAL (en número de unidades)	PRODUCCIÓN ANUAL (en número de unidades)
8.00	11.00	15.00

46.00

Total alumnos IPN	164745
Promedio de alumnos por salón	40
Promedio de salones requeridos	4119
Total de escuelas	46
Promedio de salones por escuela	90
Promedio de laboratorios por escuela	20
Total de espacios por escuela	110

	Unidades promedio por salón	Costo por unidad
Tablet	1	700
Cable red	8	10
Cable de electricidad	25	5
Estructura de metal	1	140
Carcaza de plástico	1	70
Lector QR	1	450
Mano de obra	1	2000
Costo de un servidor	2568.89	

Costo promedio por salón	Costo promedio por escuela
700	77000
80	8800
125	13750
140	15400
70	7700
450	49500
2000	220000

2020							
COSTO DE PRODUCCIÓN		GASTOS DE VENTA		GASTOS DE ADMÓN		TOTAL MENSUAL TODOS LAS ÁREAS	TOTAL ANUAL TODAS LAS ÁREAS
MENSUAL	ANUAL	MENSUAL	ANUAL	MENSUAL	ANUAL		
-	1,623,501.00	-	-	-	-	-	1,623,501.00
-	712,701.00	-	-	-	-	-	712,701.00
	318,780.00					-	318,780.00
	36,432.00					-	36,432.00
	56,925.00					-	56,925.00
	63,756.00					-	63,756.00
	31,878.00					-	31,878.00
	204,930.00					-	204,930.00
	910,800.00					-	910,800.00
						-	-
157,681.20	1,764,551.89	17,131.67	205,580.00	110,864.67	1,330,376.00	285,677.53	3,300,507.89
137,655.00	1,651,860.00	16,905.00	202,860.00	64,687.50	776,250.00	219,247.50	2,630,970.00
-	-	-	-	34,155.00	409,860.00	34,155.00	409,860.00
-	-	-	-	3,105.00	37,260.00	3,105.00	37,260.00
-	-	-	-	2,587.50	31,050.00	2,587.50	31,050.00
-	-	-	-	3,105.00	37,260.00	3,105.00	37,260.00
-	-	-	-	2,070.00	24,840.00	2,070.00	24,840.00
2,935.33	35,224.00	226.67	2,720.00	1,154.67	13,856.00	4,316.67	51,800.00
15,952.81	63,811.23	-	-	-	-	15,952.81	63,811.23
1,035.00	12,420.00	-	-	-	-	1,035.00	12,420.00
103.05	1,236.66	-	-	-	-	103.05	1,236.66
157,681.20	3,388,052.89	17,131.67	205,580.00	110,864.67	1,330,376.00	285,677.53	4,924,008.89

	2019		
Producto	Cantidad	Precio	Ventas / Ingresos
Sistema Acceso	2	\$3,000,000.00	\$6,000,000.00

	2020		
Producto	Cantidad	Precio	Ventas / Ingresos
Sistema Acceso	4	\$3,000,000.00	\$12,000,000.00

	2021		
Producto	Cantidad	Precio	Ventas / Ingresos
Sistema Acceso	6	\$3,000,000.00	\$18,000,000.00

	2022		
Producto	Cantidad	Precio	Ventas / Ingresos
Sistema Acceso	8	\$3,000,000.00	\$24,000,000.00

	2023		
Producto	Cantidad	Precio	Ventas / Ingresos
Sistema Acceso	11	\$3,000,000.00	\$33,000,000.00

DATOS POR AÑO	2,019	2,020	2,021
Precio de venta	\$ 3,000,000.00	\$ 3,000,000.00	\$ 3,000,000.00
Costos fijos	\$ 3,190,648.20	\$ 3,300,507.89	\$ 3,414,212.66
Costos Variables por U	\$ 392,150.00	\$ 405,875.25	\$ 420,080.88

Cantidad	2	4	6
Ingreso	\$ 6,000,000.00	\$ 12,000,000.00	\$ 18,000,000.00
- Costos variables	\$ 784,300.00	\$ 1,568,600.00	\$ 2,352,900.00
= Margen de contribución	\$ 5,215,700.00	\$ 10,431,400.00	\$ 15,647,100.00
- Costos fijos	\$ 3,190,648.20	\$ 3,300,507.89	\$ 3,414,212.66
= Utilidad	\$ 2,025,051.80	\$ 7,130,892.11	\$ 12,232,887.34

* Costos Totales	\$ 3,974,948.20	\$ 4,869,107.89	\$ 5,767,112.66
------------------	-----------------	-----------------	-----------------

Punto de Equilibrio Unidades	1.223	1.272	1.323
------------------------------	-------	-------	-------

Punto de Equilibrio Ingreso	\$ 3,670,435.26	\$ 3,816,903.43	\$ 3,970,139.19
-----------------------------	-----------------	-----------------	-----------------

Grado de Apalancamiento Operativo

Ventas de 2 a 3 unidades

Q1:	2	4	6
Q2:	3	5	7
U1:	\$ 2,025,051.80	\$ 7,075,991.11	\$ 12,065,302.03
U2:	\$ 4,632,901.80	\$ 9,670,115.86	\$ 14,645,221.15

Ventas de 3 a 4 unidades

Q1:	3	6	7
Q2:	4	7	8
U1:	\$ 4,632,901.80	\$ 12,264,240.61	\$ 14,645,221.15
U2:	\$ 7,240,751.80	\$ 14,858,365.36	\$ 17,225,140.27

Ventas de 4 a 5 unidades

Q1:	4	7	8
Q2:	5	8	9
U1:	\$ 7,240,751.80	\$ 14,858,365.36	\$ 17,225,140.27
U2:	\$ 9,848,601.80	\$ 17,452,490.11	\$ 19,805,059.38

GAO =	129%	37%	21%
	50%	25%	17%
	Con el aumento del 50% del producto, la ganancia aumenta un 129%	Con el aumento del 25% del producto, la ganancia aumenta un 37%	Con el aumento del 17% del producto, la ganancia aumenta un 21%

GAO =	56%	21%	18%
-------	-----	-----	-----

GAO =	33%	17%	14%
	Con el aumento del 33% del producto, la ganancia aumenta un 56%	Con el aumento del 17% del producto, la ganancia aumenta un 21%	Con el aumento del 14% del producto, la ganancia aumenta un 18%

GAO =	36%	17%	15%
	25%	14%	13%
	Con el aumento del 25% del producto, la ganancia aumenta un 36%	Con el aumento del 14% del producto, la ganancia aumenta un 17%	Con el aumento del 13% del producto, la ganancia aumenta un 15%

2,022	2,023
\$ 3,000,000.00	\$ 3,000,000.00
\$ 3,531,897.11	\$ 3,653,700.50
\$ 434,783.71	\$ 450,001.14

8	11
\$ 24,000,000.00	\$ 33,000,000.00
\$ 3,137,200.00	\$ 4,313,650.00
\$ 20,862,800.00	\$ 28,686,350.00
\$ 3,531,897.11	\$ 3,653,700.50
\$ 17,330,902.89	\$ 25,032,649.50

\$ 6,669,097.11	\$ 7,967,350.50
-----------------	-----------------

1.377	1.433
-------	-------

\$ 4,130,525.52	\$ 4,298,473.11
-----------------	-----------------

8	11
9	12
\$ 16,989,833.18	\$ 24,396,286.90
\$ 19,555,049.46	\$ 26,946,285.76

9	12
10	13
\$ 19,555,049.46	\$ 26,946,285.76
\$ 22,120,265.75	\$ 29,496,284.61

10	13
11	14
\$ 22,120,265.75	\$ 29,496,284.61
\$ 24,685,482.03	\$ 32,046,283.47

15%	10%
13%	9%

Con el aumento del 13% del producto, la ganancia aumenta un 15%

Con el aumento del 9% del producto, la ganancia aumenta un 10%

13%	9%
-----	----

11%	8%
Con el aumento del 11% del producto, la ganancia aumenta un 13%	Con el aumento del 8% del producto, la ganancia aumenta un 9%

12%	9%
10%	8%
Con el aumento del 10% del producto, la ganancia aumenta un 12%	Con el aumento del 8% del producto, la ganancia aumenta un 9%

Centro de Tecnología y Seguridad S. de R. L. de C.V.
PRESUPUESTO DE ESTADO BÁSICO DE FLUJO DE EFECTIVO

	2018	2019	2020
Saldo Inicial	\$1,022,325.45	\$15,600.00	\$1,454,373.88
INGRESOS			
Ventas	\$0.00	\$6,000,000.00	\$12,000,000.00
Préstamo	\$216,200.00		
TOTAL INGRESOS	\$216,200.00	\$6,000,000.00	\$12,000,000.00
EGRESOS			
Depósito de Renta	\$20,000.00		
Renta	\$99,000.00		
Publicidad Inicial	\$6,000.00		
Licencias y Permisos	\$20,000.00		
Acta Constitutiva	\$10,000.00		
Contratación Agua	\$500.00		
Pago Agua	\$2,100.00		
Contratación Línea Telefónica	\$1,500.00		
Pago Línea Telefónica	\$7,500.00		
Contratación Electricidad	\$1,000.00		
Sueldos	\$635,500.00		
Papelería	\$3,000.00		
Pago a capital	\$14,663.97	\$64,237.09	\$74,196.11
Pago a intereses	\$7,661.48	\$25,064.69	\$15,105.67
Gastos de instalación	\$44,000.00		
Costos de producción		\$2,455,148.20	\$3,352,828.89
Gastos de venta		\$196,000.00	\$202,860.00
Gastos de administración	\$350,500.00	\$1,259,180.00	\$1,303,700.00
Gastos Financieros		\$561,596.13	\$2,118,265.63
TOTAL EGRESOS	\$1,222,925.45	\$4,561,226.12	\$7,066,956.30
Saldo Final (Flujo de Efectivo)	\$15,600.00	\$1,454,373.88	\$6,387,417.58

VO		
2021	2022	2023
\$6,387,417.58	\$14,829,657.91	\$26,782,483.14
\$18,000,000.00	\$24,000,000.00	\$33,000,000.00
\$18,000,000.00	\$24,000,000.00	\$33,000,000.00
\$63,013.98		
\$3,873.51		
\$4,310,339.67	\$5,330,768.98	\$6,867,349.33
\$209,960.10	\$217,308.70	\$224,914.51
\$1,352,117.20	\$1,402,147.14	\$1,453,389.71
\$3,618,455.21	\$5,096,949.95	\$7,318,886.07
\$9,557,759.67	\$12,047,174.78	\$15,864,539.62
\$14,829,657.91	\$26,782,483.14	\$43,917,943.52

Centro de Tecnología y Seguridad S. de R. L. de C.V.												
ESTADO DE RESULTADOS												
	Del 01 de octubre al 31 de diciembre del 2018		Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019		Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020		Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021		Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022		Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023	
Ventas netas		\$0.00		\$6,000,000.00		\$12,000,000.00		\$18,000,000.00		\$24,000,000.00		\$33,000,000.00
Costo de desarrollo		\$0.00		\$2,490,372.20		\$3,388,052.89		\$4,345,563.67		\$5,365,992.98		\$6,902,573.33
Utilidad/Pérdida bruta		\$0.00		\$3,509,627.80		\$8,611,947.11		\$13,654,525.18		\$18,634,007.02		\$26,097,426.67
Gastos de servicio	\$399,000.00											
Gastos de venta	\$49,000.00		\$198,720.00		\$205,580.00		\$212,680.10		\$220,028.70		\$227,634.51	
Gastos de administración	\$187,500.00		\$1,413,856.00		\$1,330,376.00		\$1,376,454.20		\$1,424,145.14		\$1,473,505.26	
Utilidad/Pérdida de operación		-\$635,500.00		\$1,897,051.80		\$7,075,991.11		\$12,065,390.88		\$16,989,833.18		\$24,396,286.90
RIF	\$7,661.48		\$25,064.69		\$15,105.67		\$3,873.51		\$0.00		\$0.00	
Utilidad/Pérdida del ejercicio antes de impuestos		-\$643,161.48		\$1,871,987.11		\$7,060,885.44		\$12,061,517.38		\$16,989,833.18		\$24,396,286.90
Impuesto sobre la renta	\$0.00		\$561,596.13		\$2,118,265.63		\$3,618,455.21		\$5,096,949.95		\$7,318,886.07	
Utilidad/Pérdida neta del ejercicio		-\$643,161.48		\$1,310,390.97		\$4,942,619.81		\$8,443,062.17		\$11,892,883.22		\$17,077,400.83

Centro de Tecnología y Seguridad S. de R. L. de C.V.																			
BALANCE GENERAL																			
		AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018			AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019			AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020			AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021			AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022			AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2023		
ACTIVO																			
	CIRCULANTE																		
	Caja	\$15,600.00			\$1,454,373.88			\$6,387,417.58			\$14,829,657.91			\$26,782,483.14			\$43,917,943.52		
	TOTAL Capital Circulante		\$15,600.00		\$1,454,373.88			\$6,387,417.58			\$14,829,657.91			\$26,782,483.14			\$43,917,943.52		
	FUJO																		
	Mobiliario y equipo	\$152,500.00			\$152,500.00			\$140,300.00			\$128,100.00			\$115,900.00			\$103,700.00		
	Depreciación mobiliario y equipo	\$0.00	\$152,500.00		\$12,200.00	\$140,300.00		\$12,200.00	\$128,100.00		\$12,200.00	\$115,900.00		\$12,200.00	\$103,700.00		\$12,200.00	\$91,500.00	
	Equipo de cómputo	\$198,000.00			\$198,000.00			\$158,400.00			\$118,800.00			\$79,200.00			\$39,600.00		
	Depreciación equipo de cómputo	\$0.00	\$198,000.00		\$39,600.00	\$158,400.00		\$39,600.00	\$118,800.00		\$39,600.00	\$79,200.00		\$39,600.00	\$39,600.00		\$39,600.00	\$0.00	
	TOTAL Capital Fijo		\$350,500.00			\$298,700.00			\$246,900.00			\$195,100.00			\$143,300.00			\$91,500.00	
	DIFERIDO																		
	Gastos de instalación	\$56,600.00			\$56,600.00			\$45,280.00			\$33,960.00			\$24,904.00			\$18,112.00		
	Amortización acumulada de gastos de instalación	\$0.00	\$56,600.00		\$11,320.00	\$45,280.00		\$11,320.00	\$33,960.00		\$9,056.00	\$24,904.00		\$6,792.00	\$18,112.00		\$4,980.80	\$13,131.20	
	Gastos de organización	\$30,000.00			\$30,000.00			\$28,500.00			\$27,000.00			\$25,575.00			\$24,225.00		
	Amortización acumulada de gastos de organización	\$0.00	\$30,000.00		\$1,500.00	\$28,500.00		\$1,500.00	\$27,000.00		\$1,425.00	\$25,575.00		\$1,350.00	\$24,225.00		\$1,278.75	\$22,946.25	
	Rentas pagadas por anticipados	\$119,000.00			\$0.00			\$0.00			\$0.00			\$0.00			\$0.00		
	Papelería y útiles de escritorio	\$3,000.00			\$0.00			\$0.00			\$0.00			\$0.00			\$0.00		
	Propaganda y publicidad	\$6,000.00			\$0.00			\$0.00			\$0.00			\$0.00			\$0.00		
	TOTAL Capital Diferido		\$214,600.00			\$73,780.00			\$60,960.00			\$50,479.00			\$42,337.00			\$36,077.45	
TOTAL ACTIVO				\$580,700.00		\$1,826,853.88			\$6,695,277.58			\$15,075,236.91			\$26,968,120.14			\$44,045,520.97	
PASIVO																			
	NO CIRCULANTE																		
	Préstamo	\$201,536.03			\$137,298.94			\$63,102.83			\$0.00			\$0.00			\$0.00		
	TOTAL Pasivo no circulante		\$201,536.03		\$137,298.94			\$63,102.83			\$0.00			\$0.00			\$0.00		
TOTAL PASIVO				\$201,536.03		\$137,298.94			\$63,102.83			\$0.00			\$0.00			\$0.00	
CAPITAL																			
	Capital Social		\$1,022,325.45		\$1,022,325.45			\$1,022,325.45			\$1,022,325.45			\$1,022,325.45			\$1,022,325.45		
	Utilidad/Pérdida neta del ejercicio	-\$643,161.48			\$1,310,390.97			\$4,942,619.81			\$8,443,062.17			\$11,892,883.22			\$17,077,400.83		
	Utilidad/Pérdida Acumulada	\$0.00	-\$643,161.48		-\$643,161.48	\$667,229.50		\$667,229.50	\$5,609,849.30		\$5,609,849.30	\$14,052,911.47		\$14,052,911.47	\$25,945,794.69		\$25,945,794.69	\$43,023,195.52	
TOTAL CAPITAL				\$379,163.97		\$1,689,554.94			\$6,632,174.75			\$15,075,236.91			\$26,968,120.14			\$44,045,520.97	
TOTAL PASIVO + CAPITAL				\$580,700.00		\$1,826,853.88			\$6,695,277.58			\$15,075,236.91			\$26,968,120.14			\$44,045,520.97	

Razones Financieras (Fórmulas)		Razón Estándar	2019	
Nombre	Fórmula		Resultado	Benchmarking
ÍNDICES DE RENTABILIDAD				
Margen de utilidad	$\frac{Utilidad\ Neta}{Ventas\ Netas}$	30.00%	21.84%	-8.16%
Retorno sobre activos	$\frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total}$	70.00%	71.73%	1.73%
Retorno sobre patrimonio	$\frac{Utilidad\ Neta}{Capital\ Contable}$	70.00%	77.56%	7.56%
ÍNDICES DE GIRALIDAD				
Capital de trabajo	Activo Circulante - Pasivo Circulante	1000000	1454373.884	454373.8841
ÍNDICES DE SOLVENCIA				
Solvencia	$\frac{Activo\ Total}{Pasivo\ Total}$	2	13.30566607	11.30566607
Seguridad a largo plazo	$\frac{Activo\ Fijo\ Neto}{Pasivo\ Fijo}$	1.5	2.175544793	0.675544793
Inmovilización de capital social	$\frac{Activo\ Fijo\ Neto}{Capital\ Social}$		29.22%	29.22%
Inmovilización de capital contable	$\frac{Activo\ Fijo\ Neto}{Capital\ Contable}$		17.68%	17.68%
ÍNDICES DE EFICIENCIA				
Apalancamiento	$\frac{Pasivo\ Total}{Activo\ Total}$		7.52%	7.52%
Cobertura de los cargos fijos	$\frac{Utilidad\ de\ Operación\ antes\ de\ los\ Cargos\ Fijos}{Cargos\ Fijos}$	1	3.233643219	2.233643219
Razón de estabilidad financiera	$\frac{Pasivo\ Total}{Capital\ Social}$		0.134300621	0.134300621
ÍNDICES DE ROTACIÓN				
Rotación de los activos fijos	$\frac{Ventas\ Netas}{Activo\ Fijo\ Neto}$	5	17.11840228	12.11840228
Rotación de los activos totales	$\frac{Ventas\ Netas}{Activo\ Total}$	5	10.3323575	5.3323575

2020		2021		2022		2023	
Resultado	Benchmarking	Resultado	Benchmarking	Resultado	Benchmarking	Resultado	Benchmarking
CES DE RENTABILIDAD							
41.19%	11.19%	46.91%	16.91%	49.55%	19.55%	51.75%	21.75%
73.82%	3.82%	56.01%	-13.99%	44.10%	-25.90%	38.77%	-31.23%
74.52%	4.52%	56.01%	-13.99%	44.10%	-25.90%	38.77%	-31.23%
NDICES DE LIQUIDEZ							
6387417.581	5387417.581	14829657.91	13829657.91	26782483.14	25782483.14	43917943.52	42917943.52
ICES DE ESTRUCTURA							
106.101063	104.101063						
3.912661145	2.412661145						
24.15%	24.15%	19.08%	19.08%	14.02%	14.02%	8.95%	0.089501832
3.72%	3.72%	1.29%	1.29%	0.53%	0.53%	0.21%	0.002077396
ES DE ENDEUDAMIENTO							
0.94%	0.94%						
3.316811797	2.316811797	3.330838204	2.330838204	3.333333333	2.333333333	3.333333333	2.333333333
0.061724799	0.061724799						
CIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS							
40.17408771	35.17408771	72.90400972	67.90400972	123.0138391	118.0138391	230.286113	225.286113
6.568669834	1.568669834	2.688462096	-2.311537904	1.592014782	-3.407985218	1.22366705	-3.77633295

Periodo	Ingresos	Egresos	FNE
Inversión Inicial			-\$1,022,325.45
2018	\$216,200.00	\$1,222,925.45	-\$1,006,725.45
2019	\$6,000,000.00	\$4,561,226.12	\$1,438,773.88
2020	\$12,000,000.00	\$7,066,956.30	\$4,933,043.70
2021	\$18,000,000.00	\$9,557,759.67	\$8,442,240.33
2022	\$24,000,000.00	\$12,047,174.78	\$11,952,825.22
2023	\$33,000,000.00	\$15,864,539.62	\$17,135,460.38

VNA = \$11,025,136.41

TIR = 121%

TMAR = 23.50%

Tasa de Inflación =	3.50%
Riesgo de la Inversión =	20.00%