

Cuadro N° 1
FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
DETERMINACIÓN DEL PRECIO DE VENTA
(En unidades monetarias)

Detalle	Año Histórico	Año Proyectado
Costo de Producción	1.337.395,45	
Gastos de Ventas	55.680,56	
Gastos Administrativos	59.058,46	
Gastos Financieros	29.793,00	
TOTAL	1.481.927,47	
UNIDADES PRODUCIDAS		
En Bandas de 20 pies	79.946,00	
COSTO UNITARIO		
Por Bandas de 20 pies	18,54	
PRECIO DE VENTA		
Margen de Utilidad	15,00 %	15,00 %
Por Bandas de 20 pies	21,8078	
Notas Técnicas:		
Costo Unitario = Costo Total / Unidades Producidas		
Margen de Utilidad = 1 - (Costo Unitario / Precio de Venta Unitario)		
Precio de Venta = Costo Unitario / (1 - Margen de Utilidad)		

Cuadro N° 2.1

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE VENTAS POR CLIENTE
 (En cantidades)

Clientes	Distrib	Año Histórico	Año Proyectado		
			I Semestre	II Semestre	Total
Mayorista A	40,00 %	32.000,00			
Mayorista B	35,00 %	28.000,00			
Mayorista C	5,00 %	4.000,00			
Mayorista D	4,00 %	3.200,00			
Mayorista E	6,00 %	4.800,00			
Mayorista F	7,00 %	5.600,00			
Mayorista G	3,00 %	2.400,00			
TOTAL		80.000,00			
Incremento ventas					22,50 %
Distribución de ventas					
I Semestre					55,00 %
II Semestre					45,00 %

Cuadro N° 2.2

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE VENTAS POR CLIENTES
 (En unidades monetarias)

Clientes	Año Histórico	Año Proyectado		
		I Semestre	II Semestre	Total
Mayorista A	697.848,68			
Mayorista B	610.617,60			
Mayorista C	87.231,09			
Mayorista D	69.784,87			
Mayorista E	104.677,30			
Mayorista F	122.123,52			
Mayorista G	52.338,65			
TOTAL	1.744.621,71			
PVP	21,8078			

Cuadro N° 2.3

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE VENTAS POR MERCADOS
(En cantidades)

Clientes	Distrib	Año Histórico	Año Proyectado		
			I Semestre	II Semestre	Total
QUITO					
Mayorista A	40,00 %	32.000,00			
Subtotal Quito		32.000,00			
GUAYAQUIL					
Mayorista B	35,00 %	28.000,00			
Mayorista C	5,00 %	4.000,00			
Subtotal Guayaquil		32.000,00			
AMBATO					
Mayorista D	4,00 %	3.200,00			
Mayorista E	6,00 %	4.800,00			
Mayorista F	7,00 %	5.600,00			
Mayorista G	3,00 %	2.400,00			
Subtotal Ambato		16.000,00			
TOTAL		80.000,00			
Incremento ventas					

Cuadro N° 2.4

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE VENTAS POR MERCADOS
(En unidades monetarias)

Clientes	Año Histórico	Año Proyectado		
		I Semestre	II Semestre	Total
QUITO				
Mayorista A	697.848,68			
Subtotal Quito		697.848,68		
GUAYAQUIL				
Mayorista B	610.617,60			
Mayorista C	87.231,09			
Subtotal Guayaquil		697.848,68		
AMBATO				
Mayorista D	69.784,87			
Mayorista E	104.677,30			
Mayorista F	122.123,52			
Mayorista G	52.338,65			
Subtotal Ambato		348.924,34		
TOTAL		1.744.621,71		
PVP	21,8078			

Cuadro N° 3

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE PUBLICIDAD
 (En unidades monetarias)

Clientes	Distrib	Año Histórico	Año Proyectado		
			I Semestre	II Semestre	Total
Quito	40 %	4.032,00			
Ambato	20 %	2.016,00			
Guayaquil	40 %	4.032,00			
TOTAL	100,00 %	10.080,00			
Costo por unidad vendida		0,126			0,150

Cuadro N° 4

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
CAPACIDAD DE PRODUCCIÓN
(En cantidades)

Producto	Capacidad Efectiva (Unidades de Producto)			
	Año Histórico		Año Proyectado	
	Cantidad	%	Cantidad	%
Capacidad Teórica	100.000,00	100,00 %		
Producción Efectiva	79.946,00	79,95 %		
Capacidad Total	79.946,00	79,95 %		

Cuadro N° 5

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
DIAGRAMA DE PROCESOS DE PRODUCCIÓN

Departamento	Material Utilizado	Proceso					Descripción Operación
		Oper	Insp	Dem	Alm	Trans	
Lavado	Materia Prima	O ₁					Lavado MP
		O ₂					Selección MP
Extracción	Materia Prima					T ₁	Acarreo MP
			I ₁				Inspección MP
		O ₃					Extracción jugo
Refinado	Jugo de naranja	O ₄					Filtrado semilla y bagacillo
		O ₅					Filtrado sedimentos finos
Inspección y Control Calidad	Jugo de naranja	O ₆					Corrección azúcar
						T ₂	Acarreo PT
Envase	Producto Terminado	O ₇					Envasado
		O ₈					Cerrado al vacío
Pasteurización	Producto Terminado	O ₉					Inactivación enzimas
Enfriado	Producto Terminado	O ₁₀					Enfriado
Etiquetado y Empacado	Producto Terminado	O ₁₁					Etiquetado de botellas
		O ₁₂					Empaquetado cajas de cartón
Almacenaje del Prod. Terminado	Producto Terminado				A ₁		Almacenamiento MP
						T ₃	Acarreo MP

Cuadro N° 6.1

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE PRODUCCIÓN
 (En cantidades)

Concepto	Año Histórico	Año Proyectado		
		I Semestre	II Semestre	Total
Inventario Inicial	854			
(+) Entradas o Producción	79.946			
(=) Disponible	80.800			
(-) Salidas o Ventas	80.000			
(=) Inventario Final	800			
Requerido				1,00 %
Notas Técnicas:				
Si el inventario final contiene decimales, cualquiera que sea, se aproxima al entero inmediato superior.				
Entradas o Producción, E = II + S - IF				
Donde:				
II = Inventario Inicial				
S = Salidas / Ventas				
IF = Inventario Final				

Cuadro N° 6.2

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE PRODUCCIÓN
 (En unidades monetarias)

Concepto	Año Histórico	Año Proyectado		
		I Semestre	II Semestre	Total
Inventario Inicial	13.954,36			
(+) Entradas o Producción	1.337.395,45			
(=) Disponible	1.351.349,81			
(-) Salidas o Ventas	1.337.970,11			
(=) Inventario Final	13.379,70			
Costo Unitario	16,7287			
Promedio Ponderado	16,7246			
Notas Técnicas:				
Costo Promedio Ponderado, CPP = $(II \text{ um} + E \text{ um}) / (II \text{ q} + E \text{ q})$				
Donde:				
II um = Inventario Inicial en valores				
E um = Entradas / Compras en valores				
II q = Inventario Inicial en cantidades				
E q = Entradas / Compras en cantidades				

Cuadro N° 7

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
ESTÁNDARES DE MATERIA PRIMA POR UNIDAD DE INSUMO

Concepto	Unidad Usada	Cant. de PT por Unidad MP	% por Und MP	Precio Unitario de Mp		Costo unitario por Banda	
				Año Histórico	Año Proyectado	Año Histórico	Año Proyectado
DIRECTA:							
Piel cruda salada	Piel Decímt. 3	1,00	100 %	12,35	13,00	12,35	
Agua de acequia	Mt 3	10,00	10 %	0,27	0,28	0,03	
Sal de sal de cromo	1Kg	1,43	70 %	2,04	2,15	1,43	
Colorante aniónico	1Lt	3,33	30 %	3,30	3,47	0,99	
Subtotal materia prima directa						14,80	
INDIRECTA:							
Cuerda cabuya	Mt	1,00	100 %	0,13	0,14	0,13	
COSTO TOTAL UNITARIO						14,93	

Cuadro N° 8.1

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE MATERIA PRIMA
 (En cantidades)

Concepto	Año Histórico	Año Proyectado		
		I Semestre	II Semestre	Total
PRODUCCION	79.946			
SALDO INICIAL				
Materia Prima Directa				
Piel cruda salada	7.643			
Agua de acequia	0			
Sal de sal de cromo	5.344			
Colorante aniónico	2.295			
Materia Prima Indirecta				
Cuerda cabuya	7.643			
ENTRADAS				
Materia Prima Directa				
Piel cruda salada	80.298			
Agua de acequia	7.995			
Sal de sal de cromo	56.216			
Colorante aniónico	24.088			
Materia Prima Indirecta				
Cuerda cabuya	80.298			
SALIDAS:				
Materia Prima Directa				
Piel cruda salada	79.946			
Agua de acequia	7.995			
Sal de sal de cromo	55.963			
Colorante aniónico	23.984			
Materia Prima Indirecta				
Cuerda cabuya	79.946			
SALDO FINAL				
Materia Prima Directa				
Piel cruda salada	7.995			
Agua de acequia	0			
Sal de sal de cromo	5.597			
Colorante aniónico	2.399			
Materia Prima Indirecta				
Cuerda cabuya	7.995			
Notas Técnicas:				
Si las salidas y/o el inventario final contienen decimales, cualquiera que sea, se aproxima al entero inmediato superior.				
Entradas o Producción, $E = IF + S - II$				
Donde:				
II = Inventario Inicial				
S = Salidas / Ventas (calculado de acuerdo al estándar de materia prima)				
IF = Inventario Final				

Cuadro N° 8.2
FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE MATERIA PRIMA
(En unidades monetarias)

Concepto	Año Histórico	Año Proyectado		
		I Semestre	II Semestre	Total
PRODUCCION	79.946,00			
SALDO INICIAL				
Materia Prima Directa				
Piel cruda salada	94.391,05			
Agua de acequia	0,00			
Sal de sal de cromo	10.915,12			
Colorante aniónico	7.565,47			
Materia Prima Indirecta				
Cuerda cabuya	1.016,52			
Total saldo inicial	113.888,16			
ENTRADAS				
Materia Prima Directa				
Piel cruda salada	991.680,30			
Agua de acequia	2.126,67			
Sal de sal de cromo	114.821,18			
Colorante aniónico	79.406,09			
Materia Prima Indirecta				
Cuerda cabuya	10.679,63			
Total entradas	1.198.713,88			
SALIDAS:				
Materia Prima Directa				
Piel cruda salada	987.333,10			
Agua de acequia	2.126,67			
Sal de sal de cromo	114.304,43			
Colorante aniónico	79.063,26			
Materia Prima Indirecta				
Cuerda cabuya	10.632,82			
Total salidas	1.193.460,27			
SALDO FINAL				
Materia Prima Directa				
Piel cruda salada	98.738,25			
Agua de acequia	0,00			
Sal de sal de cromo	11.431,87			
Colorante aniónico	7.908,30			
Materia Prima Indirecta				
Cuerda cabuya	1.063,34			
Total saldo final	119.141,76			

Cuadro N° 8.3
FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
AUXILIAR DEL COSTO PROMEDIO PONDERADO
(En unidades monetarias)

Concepto	Año Histórico	Año Proyectado	
		I Semestre	II Semestre
Piel cruda salada	12,3500		
Agua de acequia	0,2660		
Sal de sal de cromo	2,0425		
Colorante aniónico	3,2965		
Cuerda cabuya	0,1330		
Notas Técnicas:			
Costo Promedio Ponderado, CPP = $(II\ um + E\ um) / (II\ q + E\ q)$			
Donde:			
II um = Inventario Inicial en valores			
E um= Entradas / Compras en valores			
II q = Inventario Inicial en cantidades			
E q= Entradas / Compras en cantidades			

Cuadro N° 9.1

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE COMPRAS DE MATERIA PRIMA
 (En cantidades)

Concepto	Lote Económico	Año Histórico	Año Proyectado		
			I Semestre	II Semestre	Total
ENTRADAS					
Materia Prima Directa					
Piel cruda salada	Unidades	80.298			
Agua de acequia	Mts 3	7.995			
Sal de cromo	Saco de 50 Kg	1.124			
Colorante aniónico	Tanque 50 Lts	482			
Materia Prima Indirecta					
Cuerda cabuya	Pacas 10 mts	8.030			
Total entradas		97.929			

Cuadro N° 9.2

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE COMPRAS DE MATERIA PRIMA
 (En unidades monetarias)

Concepto	Precio Lote Econ.		Año Histórico	Año Proyectado		
	Histórico	Proyectado		I Semestre	II Semestre	Total
ENTRADAS						
Materia Prima Directa						
Piel cruda salada	12,35		991.680,30			
Agua de acequia	0,27		2.126,67			
Sal de cromo	102,13		114.821,18			
Colorante aniónico	164,83		79.406,09			
Materia Prima Indirecta						
Cuerda cabuya	1,33		10.679,63			
Total entradas			1.198.713,88			

Cuadro N° 10.1 FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A. PRESUPUESTO DE PAGOS (En unidades monetarias)															
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Descripción	Política de compras	Año Histórico													Total Anual	
		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Subtotal	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic		Subtotal
Materia Prima Directa																
Piel cruda salada	Contado							0,00							0,00	0,00
	Crédito		416.505,73					416.505,73		575.174,57					575.174,57	991.680,30
Agua de acequia	Contado							0,00							0,00	0,00
	Crédito		893,20					893,20		1.233,47					1.233,47	2.126,67
Sal de cromo	Contado							0,00							0,00	0,00
	Crédito		48.224,90					48.224,90		66.596,28					66.596,28	114.821,18
Colorante aniónico	Contado							0,00							0,00	0,00
	Crédito		33.350,56					33.350,56		46.055,53					46.055,53	79.406,09
Materia Prima Indirecta																
Cuerda cabuya	Contado							0,00							0,00	0,00
	Crédito		4.485,45					4.485,45		6.194,19					6.194,19	10.679,63
Total	Contado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Crédito	0,00	503.459,83	0,00	0,00	0,00	0,00	503.459,83	0,00	695.254,05	0,00	0,00	0,00	0,00	695.254,05	1.198.713,88

Cuadro N° 10.2 FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A. PRESUPUESTO DE PAGOS (En unidades monetarias)															
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Descripción	Política de compras	Año Proyectado													Total Anual	
		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Subtotal	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic		Subtotal
Materia Prima Directa																
Piel cruda salada	Contado															
	Crédito															
Agua de acequia	Contado															
	Crédito															
Sal de cromo	Contado															
	Crédito															
Colorante aniónico	Contado															
	Crédito															
Materia Prima Indirecta																
Cuerda cabuya	Contado															
	Crédito															
Total	Contado															
	Crédito															

Cuadro N° 11

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
ESTÁNDARES DE CARGA FABRIL
(En unidades monetarias)

Concepto	Estándar	Año Histórico			Año Proyectado									
		Fijos	Variables	Total	I Semestre			II Semestre			Resumen			
					Fijos	Variables	Total	Fijos	Variables	Total	Fijos	Variables	Total	
Luz y Fuerza	0,05	0,00	3.997,30	3.997,30										
Suministros y Materiales	0,03	0,00	2.398,38	2.398,38										
Teléfono	0,02	0,00	1.598,92	1.598,92										
Otros Gastos	0,20	0,00	15.989,20	15.989,20										
Reparaciones y Mantenimiento	2 %	1.200,00	0,00	1.200,00										
Seguros	1 %	600,00	0,00	600,00										
Amortización		3.407,92	0,00	3.407,92										
Depreciación		12.000,00	0,00	12.000,00										
TOTAL		17.207,92	23.983,80	41.191,72										
Bandas Producidas				79.946,00										

Cuadro N° 12.1						
FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.						
TASA SALARIAL						
(En unidades monetarias)						

Cargo	# Empleados	Horas			Año Histórico	
		Aprov 88,00 %	Desprov 12,00 %	Total 100 %	Total Sueldo y Beneficios	Tasa Salarial
MANO DE OBRA DIRECTA						
Departamento A						
Calificada	1	1.859	253	2.112	2.824,70	1,34
Semicalificada	3	5.576	760	6.336	7.314,75	1,15
No calificada	2	3.717	507	4.224	4.103,60	0,97
Subtotal	6	11.151	1.521	12.672	14.243,05	1,12
Departamento B						
Calificada	1	1.859	253	2.112	2.824,70	1,34
Semicalificada	3	5.576	760	6.336	7.314,75	1,15
No calificada	2	3.717	507	4.224	4.103,60	0,97
Subtotal	6	11.151	1.521	12.672	14.243,05	1,12
Departamento C						
Calificada	1	1.859	253	2.112	2.824,70	1,34
Semicalificada	3	5.576	760	6.336	7.314,75	1,15
No calificada	2	3.717	507	4.224	4.103,60	0,97
Subtotal	6	11.151	1.521	12.672	14.243,05	1,12
Departamento D						
Calificada	1	1.859	253	2.112	2.824,70	1,34
Semicalificada	3	5.576	760	6.336	7.314,75	1,15
No calificada	2	3.717	507	4.224	4.103,60	0,97
Subtotal	6	11.151	1.521	12.672	14.243,05	1,12
Departamento E						
Calificada	1	1.859	253	2.112	2.824,70	1,34
Semicalificada	3	5.576	760	6.336	7.314,75	1,15
No calificada	1	1.859	253	2.112	2.051,80	0,97
Subtotal	5	9.293	1.267	10.560	12.191,25	1,15
Departamento F						
Calificada	1	1.859	253	2.112	2.824,70	1,34
Semicalificada	3	5.576	760	6.336	7.314,75	1,15
No calificada	1	1.859	253	2.112	2.051,80	0,97
Subtotal	5	9.293	1.267	10.560	12.191,25	1,15
Subtotal MOD	34	63.191	8.617	71.808	81.354,70	1,13
MANO DE OBRA INDIRECTA						
Jefe de planta	1	1.859	253	2.112	11.326,60	5,36
Mecánico eléctrico	1	1.859	253	2.112	3.597,60	1,70
Ayudante	1	1.859	253	2.112	2.360,96	1,12
Bodeguero	1	1.859	253	2.112	2.051,80	0,97
Portero guardián	1	1.859	253	2.112	2.051,80	0,97
Subtotal MOI	5	9.293	1.267	10.560	21.388,76	2,03
TOTAL	39	72.484	9.884	82.368	102.743,46	1,25
Días laborables						264
Horas laborables día						8
Total horas laborables						2.112

Cuadro N° 12.2						
FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.						
TASA SALARIAL						
(En unidades monetarias)						

Cargo	# Empleados	Horas			Año Proyectado	
		Aprov 88,00 %	Desprov 12,00 %	Total 100 %	Total Sueldo y Beneficios	Tasa Salarial
MANO DE OBRA DIRECTA						
Departamento A						
Calificada						
Semicalificada						
No calificada						
Subtotal						
Departamento B						
Calificada						
Semicalificada						
No calificada						
Subtotal						
Departamento C						
Calificada						
Semicalificada						
No calificada						
Subtotal						
Departamento D						
Calificada						
Semicalificada						
No calificada						
Subtotal						
Departamento E						
Calificada						
Semicalificada						
No calificada						
Subtotal						
Departamento F						
Calificada						
Semicalificada						
No calificada						
Subtotal						
Subtotal MOD						
MANO DE OBRA INDIRECTA						
Jefe de planta						
Mecánico eléctrico						
Ayudante						
Bodeguero						
Portero guardián						
Subtotal MOI						
TOTAL	47					
Días laborables						264
Horas laborables día						8
Total horas laborables						2.112

Cuadro N° 13.1									
FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.									
DISTRIBUTIVO DE SUELDOS									
(En unidades monetarias)									
Cargo	No. Empl.	Sueldo				Beneficios Sociales			Total Histórico
		Mensual	I Semestre	II Semestre	Anual	I Semestre	II Semestre	Total	
Administración General									
Gerente	1	850,00	5.100,00	5.100,00	10.200,00	1.236,65	2.208,65	3.445,30	13.645,30
Contador	1	250,00	1.500,00	1.500,00	3.000,00	499,25	871,25	1.370,50	4.370,50
Ayudante de Contabilidad	1	150,00	900,00	900,00	1.800,00	376,35	648,35	1.024,70	2.824,70
Secretaria	1	120,00	720,00	720,00	1.440,00	339,48	581,48	920,96	2.360,96
Mensajero	1	100,00	600,00	600,00	1.200,00	314,90	536,90	851,80	2.051,80
Subtotal Administración	5		8.820,00	8.820,00	17.640,00	2.766,63	4.846,63	7.613,26	25.253,26
Ventas									
Jefe de Ventas	1	550,00	3.300,00	3.300,00	6.600,00	867,95	1.539,95	2.407,90	9.007,90
Ayudante de Ventas	1	150,00	900,00	900,00	1.800,00	376,35	648,35	1.024,70	2.824,70
Secretaria	1	120,00	720,00	720,00	1.440,00	339,48	581,48	920,96	2.360,96
Chofer	1	100,00	600,00	600,00	1.200,00	314,90	536,90	851,80	2.051,80
Subtotal Ventas	4		5.520,00	5.520,00	11.040,00	1.898,68	3.306,68	5.205,36	16.245,36
Producción									
Mano de Obra Indirecta									
Jefe de Planta	1	700,00	4.200,00	4.200,00	8.400,00	1.052,30	1.874,30	2.926,60	11.326,60
Mecánico Eléctrico	1	200,00	1.200,00	1.200,00	2.400,00	437,80	759,80	1.197,60	3.597,60
Ayudante	1	120,00	720,00	720,00	1.440,00	339,48	581,48	920,96	2.360,96
Bodeguero	1	100,00	600,00	600,00	1.200,00	314,90	536,90	851,80	2.051,80
Portero / Guardián	1	100,00	600,00	600,00	1.200,00	314,90	536,90	851,80	2.051,80
Subtotal MOI	5		7.320,00	7.320,00	14.640,00	2.459,38	4.289,38	6.748,76	21.388,76
Mano de Obra Directa									
Departamento A									
M.O. Calificada	1	150,00	900,00	900,00	1.800,00	376,35	648,35	1.024,70	2.824,70
M.O. Semicalicada	3	125,00	2.250,00	2.250,00	4.500,00	1.036,88	1.777,88	2.814,75	7.314,75
M.O. No Calificada	2	100,00	1.200,00	1.200,00	2.400,00	629,80	1.073,80	1.703,60	4.103,60
Subtotal	6		4.350,00	4.350,00	8.700,00	2.043,03	3.500,03	5.543,05	14.243,05
Departamento B									
M.O. Calificada	1	150,00	900,00	900,00	1.800,00	376,35	648,35	1.024,70	2.824,70
M.O. Semicalicada	3	125,00	2.250,00	2.250,00	4.500,00	1.036,88	1.777,88	2.814,75	7.314,75
M.O. No Calificada	2	100,00	1.200,00	1.200,00	2.400,00	629,80	1.073,80	1.703,60	4.103,60
Subtotal	6		4.350,00	4.350,00	8.700,00	2.043,03	3.500,03	5.543,05	14.243,05
Departamento C									
M.O. Calificada	1	150,00	900,00	900,00	1.800,00	376,35	648,35	1.024,70	2.824,70
M.O. Semicalicada	3	125,00	2.250,00	2.250,00	4.500,00	1.036,88	1.777,88	2.814,75	7.314,75
M.O. No Calificada	2	100,00	1.200,00	1.200,00	2.400,00	629,80	1.073,80	1.703,60	4.103,60
Subtotal	6		4.350,00	4.350,00	8.700,00	2.043,03	3.500,03	5.543,05	14.243,05
Departamento D									
M.O. Calificada	1	150,00	900,00	900,00	1.800,00	376,35	648,35	1.024,70	2.824,70
M.O. Semicalicada	3	125,00	2.250,00	2.250,00	4.500,00	1.036,88	1.777,88	2.814,75	7.314,75
M.O. No Calificada	2	100,00	1.200,00	1.200,00	2.400,00	629,80	1.073,80	1.703,60	4.103,60
Subtotal	6		4.350,00	4.350,00	8.700,00	2.043,03	3.500,03	5.543,05	14.243,05
Departamento E									
M.O. Calificada	1	150,00	900,00	900,00	1.800,00	376,35	648,35	1.024,70	2.824,70
M.O. Semicalicada	3	125,00	2.250,00	2.250,00	4.500,00	1.036,88	1.777,88	2.814,75	7.314,75
M.O. No Calificada	1	100,00	600,00	600,00	1.200,00	314,90	536,90	851,80	2.051,80
Subtotal	5		3.750,00	3.750,00	7.500,00	1.728,13	2.963,13	4.691,25	12.191,25
Departamento F									
M.O. Calificada	1	150,00	900,00	900,00	1.800,00	376,35	648,35	1.024,70	2.824,70
M.O. Semicalicada	3	125,00	2.250,00	2.250,00	4.500,00	1.036,88	1.777,88	2.814,75	7.314,75
M.O. No Calificada	1	100,00	600,00	600,00	1.200,00	314,90	536,90	851,80	2.051,80
Subtotal	5		3.750,00	3.750,00	7.500,00	1.728,13	2.963,13	4.691,25	12.191,25
Subtotal MOD	34	375,00	24.900,00	24.900,00	49.800,00	11.628,35	19.926,35	31.554,70	81.354,70
Subtotal Producción	39	375,00	32.220,00	32.220,00	64.440,00	14.087,73	24.215,73	38.303,46	102.743,46
Total	48	375,00	46.560,00	46.560,00	93.120,00	18.753,04	32.369,04	51.122,08	144.242,08

Cuadro N° 13.2

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
BENEFICIOS SOCIALES
 (En unidades monetarias)

Cargo	No. Emple.	Beneficios Sociales												Total Beneficios Históricos		
		Décimo Tercero		Décimo Cuarto		Beneficios Extra		Fondo de Reserva		Aporte IESS		I Semestre	II Semestre	Total		
		I Semestre	II Semestre	I Semestre	II Semestre	I Semestre	II Semestre	I Semestre	II Semestre	I Semestre	II Semestre					
Administración General																
Gerente	1	0,00	850,00	0,00	122,00	192,00	192,00	425,00	425,00	619,65	619,65	1.236,65	2.208,65	3.445,30		
Contador	1	0,00	250,00	0,00	122,00	192,00	192,00	125,00	125,00	182,25	182,25	499,25	871,25	1.370,50		
Ayudante de Contabilidad	1	0,00	150,00	0,00	122,00	192,00	192,00	75,00	75,00	109,35	109,35	376,35	648,35	1.024,70		
Secretaria	1	0,00	120,00	0,00	122,00	192,00	192,00	60,00	60,00	87,48	87,48	339,48	581,48	920,96		
Mensajero	1	0,00	100,00	0,00	122,00	192,00	192,00	50,00	50,00	72,90	72,90	314,90	536,90	851,80		
Subtotal Administración	5	0,00	1.470,00	0,00	610,00	960,00	960,00	735,00	735,00	1.071,63	1.071,63	2.766,63	4.846,63	7.613,26		
Ventas																
Jefe de Ventas	1	0,00	550,00	0,00	122,00	192,00	192,00	275,00	275,00	400,95	400,95	867,95	1.539,95	2.407,90		
Ayudante de Ventas	1	0,00	150,00	0,00	122,00	192,00	192,00	75,00	75,00	109,35	109,35	376,35	648,35	1.024,70		
Secretaria	1	0,00	120,00	0,00	122,00	192,00	192,00	60,00	60,00	87,48	87,48	339,48	581,48	920,96		
Chofer	1	0,00	100,00	0,00	122,00	192,00	192,00	50,00	50,00	72,90	72,90	314,90	536,90	851,80		
Subtotal Ventas	4	0,00	920,00	0,00	488,00	768,00	768,00	460,00	460,00	670,68	670,68	1.898,68	3.306,68	5.205,36		
Producción																
Mano de Obra Indirecta																
Jefe de Planta	1	0,00	700,00	0,00	122,00	192,00	192,00	350,00	350,00	510,30	510,30	1.052,30	1.874,30	2.926,60		
Mecánico Eléctrico	1	0,00	200,00	0,00	122,00	192,00	192,00	100,00	100,00	145,80	145,80	437,80	759,80	1.197,60		
Ayudante	1	0,00	120,00	0,00	122,00	192,00	192,00	60,00	60,00	87,48	87,48	339,48	581,48	920,96		
Bodeguero	1	0,00	100,00	0,00	122,00	192,00	192,00	50,00	50,00	72,90	72,90	314,90	536,90	851,80		
Portero / Guardián	1	0,00	100,00	0,00	122,00	192,00	192,00	50,00	50,00	72,90	72,90	314,90	536,90	851,80		
Subtotal MOI	5	0,00	1.220,00	0,00	610,00	960,00	960,00	610,00	610,00	889,38	889,38	2.459,38	4.289,38	6.748,76		
Mano de Obra Directa																
Departamento A																
M.O. Calificada	1	0,00	150,00	0,00	122,00	192,00	192,00	75,00	75,00	109,35	109,35	376,35	648,35	1.024,70		
M.O. Semicalfificada	3	0,00	375,00	0,00	366,00	576,00	576,00	187,50	187,50	273,38	273,38	1.036,88	1.777,88	2.814,75		
M.O. No Calificada	2	0,00	200,00	0,00	244,00	384,00	384,00	100,00	100,00	145,80	145,80	629,80	1.073,80	1.703,60		
Subtotal	6	0,00	725,00	0,00	732,00	1.152,00	1.152,00	362,50	362,50	528,53	528,53	2.043,03	3.500,03	5.543,05		
Departamento B																
M.O. Calificada	1	0,00	150,00	0,00	122,00	192,00	192,00	75,00	75,00	109,35	109,35	376,35	648,35	1.024,70		
M.O. Semicalfificada	3	0,00	375,00	0,00	366,00	576,00	576,00	187,50	187,50	273,38	273,38	1.036,88	1.777,88	2.814,75		
M.O. No Calificada	2	0,00	200,00	0,00	244,00	384,00	384,00	100,00	100,00	145,80	145,80	629,80	1.073,80	1.703,60		
Subtotal	6	0,00	725,00	0,00	732,00	1.152,00	1.152,00	362,50	362,50	528,53	528,53	2.043,03	3.500,03	5.543,05		
Departamento C																
M.O. Calificada	1	0,00	150,00	0,00	122,00	192,00	192,00	75,00	75,00	109,35	109,35	376,35	648,35	1.024,70		
M.O. Semicalfificada	3	0,00	375,00	0,00	366,00	576,00	576,00	187,50	187,50	273,38	273,38	1.036,88	1.777,88	2.814,75		
M.O. No Calificada	2	0,00	200,00	0,00	244,00	384,00	384,00	100,00	100,00	145,80	145,80	629,80	1.073,80	1.703,60		
Subtotal	6	0,00	725,00	0,00	732,00	1.152,00	1.152,00	362,50	362,50	528,53	528,53	2.043,03	3.500,03	5.543,05		
Departamento D																
M.O. Calificada	1	0,00	150,00	0,00	122,00	192,00	192,00	75,00	75,00	109,35	109,35	376,35	648,35	1.024,70		
M.O. Semicalfificada	3	0,00	375,00	0,00	366,00	576,00	576,00	187,50	187,50	273,38	273,38	1.036,88	1.777,88	2.814,75		
M.O. No Calificada	2	0,00	200,00	0,00	244,00	384,00	384,00	100,00	100,00	145,80	145,80	629,80	1.073,80	1.703,60		
Subtotal	6	0,00	725,00	0,00	732,00	1.152,00	1.152,00	362,50	362,50	528,53	528,53	2.043,03	3.500,03	5.543,05		
Departamento E																
M.O. Calificada	1	0,00	150,00	0,00	122,00	192,00	192,00	75,00	75,00	109,35	109,35	376,35	648,35	1.024,70		
M.O. Semicalfificada	3	0,00	375,00	0,00	366,00	576,00	576,00	187,50	187,50	273,38	273,38	1.036,88	1.777,88	2.814,75		
M.O. No Calificada	1	0,00	100,00	0,00	122,00	192,00	192,00	50,00	50,00	72,90	72,90	314,90	536,90	851,80		
Subtotal	5	0,00	625,00	0,00	610,00	960,00	960,00	312,50	312,50	455,63	455,63	1.728,13	2.963,13	4.691,25		
Departamento F																
M.O. Calificada	1	0,00	150,00	0,00	122,00	192,00	192,00	75,00	75,00	109,35	109,35	376,35	648,35	1.024,70		
M.O. Semicalfificada	3	0,00	375,00	0,00	366,00	576,00	576,00	187,50	187,50	273,38	273,38	1.036,88	1.777,88	2.814,75		
M.O. No Calificada	1	0,00	100,00	0,00	122,00	192,00	192,00	50,00	50,00	72,90	72,90	314,90	536,90	851,80		
Subtotal	5	0,00	625,00	0,00	610,00	960,00	960,00	312,50	312,50	455,63	455,63	1.728,13	2.963,13	4.691,25		
Subtotal MOD	34	0,00	4.150,00	0,00	4.148,00	6.528,00	6.528,00	2.075,00	2.075,00	3.025,35	3.025,35	11.628,35	19.926,35	31.554,70		
Subtotal Producción	39	0,00	5.370,00	0,00	4.758,00	7.488,00	7.488,00	2.685,00	2.685,00	3.914,73	3.914,73	14.087,73	24.215,73	38.303,46		
Total	48	0,00	7.760,00	0,00	5.856,00	9.216,00	9.216,00	3.880,00	3.880,00	5.657,04	5.657,04	18.753,04	32.369,04	51.122,08		

Cuadro N° 13.3
FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A. DISTRIBUTIVO DE SUELDOS (En unidades monetarias)

Cargo	No. Emple.	Sueldo				Beneficios Sociales			Total Proyectado
		Mensual	I Semestre	II Semestre	Anual	I Semestre	II Semestre	Total	
Administración General									
Gerente	1								
Contador	1								
Ayudante de Contabilidad	1								
Secretaria	1								
Mensajero	1								
Subtotal Administración	5								
Ventas									
Jefe de Ventas	1								
Ayudante de Ventas	2								
Secretaria	1								
Chofer	1								
Subtotal Ventas	5								
Producción									
Mano de Obra Indirecta									
Jefe de Planta	1								
Mecánico Eléctrico	1								
Ayudante	1								
Bodeguero	1								
Portero / Guardián	1								
Subtotal MOI	5								
Mano de Obra Directa									
Departamento A									
M.O. Calificada	1								
M.O. Semicalficada	4								
M.O. No Calificada	2								
Subtotal	7								
Departamento B									
M.O. Calificada	1								
M.O. Semicalficada	4								
M.O. No Calificada	2								
Subtotal	7								
Departamento C									
M.O. Calificada	1								
M.O. Semicalficada	4								
M.O. No Calificada	2								
Subtotal	7								
Departamento D									
M.O. Calificada	1								
M.O. Semicalficada	4								
M.O. No Calificada	2								
Subtotal	7								
Departamento E									
M.O. Calificada	1								
M.O. Semicalficada	4								
M.O. No Calificada	2								
Subtotal	7								
Departamento F									
M.O. Calificada	1								
M.O. Semicalficada	4								
M.O. No Calificada	2								
Subtotal	7								
Subtotal MOD	42								
Subtotal Producción	47								
Total	57								

Cuadro N° 13.4
FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
BENEFICIOS SOCIALES
 (En unidades monetarias)

Cargo	No. Emple.	Beneficios Sociales												Total
		Décimo Tercero		Décimo Cuarto		Beneficios Extra		Fondo de Reserva		Aporte IESS		Total Beneficios Proyectados		
		I Semestre	II Semestre	I Semestre	II Semestre	I Semestre	II Semestre	I Semestre	II Semestre	I Semestre	II Semestre	I Semestre	II Semestre	
Administración General														
Gerente														
Contador														
Ayudante de Contabilidad														
Secretaria														
Mensajero														
Subtotal Administración														
Ventas														
Jefe de Ventas														
Ayudante de Ventas														
Secretaria														
Chofer														
Subtotal Ventas														
Producción														
Mano de Obra Indirecta														
Jefe de Planta														
Mecánico Eléctrico														
Ayudante														
Bodeguero														
Portero / Guardián														
Subtotal MOI														
Mano de Obra Directa														
Departamento A														
M.O. Calificada														
M.O. Semicalicada														
M.O. No Calificada														
Subtotal														
Departamento B														
M.O. Calificada														
M.O. Semicalicada														
M.O. No Calificada														
Subtotal														
Departamento C														
M.O. Calificada														
M.O. Semicalicada														
M.O. No Calificada														
Subtotal														
Departamento D														
M.O. Calificada														
M.O. Semicalicada														
M.O. No Calificada														
Subtotal														
Departamento E														
M.O. Calificada														
M.O. Semicalicada														
M.O. No Calificada														
Subtotal														
Departamento F														
M.O. Calificada														
M.O. Semicalicada														
M.O. No Calificada														
Subtotal														
Subtotal MOD														
Subtotal Producción														
Total														

Cuadro N° 14

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
TABLA DE AMORTIZACIÓN
 (En unidades monetarias)

INSTITUCIÓN FINANCIERA:	Banco de Crédito para la Pequeña Industria
MONTO DEL CRÉDITO:	248.274,94 UM
TASA DE INTERÉS:	12 % Anual
PLAZO:	5 Años
PERIODO DE GRACIA:	1 Año
SISTEMA DE AMORTIZACIÓN:	Semestral
CUOTA DE AMORTIZACIÓN:	UM

Período	Valor de inicio	Interés	Capital	Cuota de amortización	Capital reducido
31/Dic/Previo al histórico	248.274,94	0,00	0,00	0,00	248.274,94
30/Jun/Histórico	248.274,94	14.896,50	0,00	14.896,50	248.274,94
31/Dic/Histórico	248.274,94	14.896,50	0,00	14.896,50	248.274,94
30/Jun/Proyectado					
31/Dic/Proyectado					
30/Jun/Post proyección					
31/Dic/Post proyección					
30/Jun/Post proyección					
31/Dic/Post proyección					
30/Jun/Post proyección					
31/Dic/Post proyección					
Totales					

Notas Técnicas:Cuota de Amortización, $CA = (MC \cdot i) / [1 - 1 / (1 + i)^n]$

Donde:

MC = Monto del crédito

i = Interés anual

n = Número de periodos

Cuadro N° 15.1
FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
INFORMACIÓN RELATIVA AL PUNTO DE EQUILIBRIO
(En unidades monetarias)

Concepto	Año Histórico	Año Proyectado
COSTOS FIJOS		
Costos de Producción	119.951,38	
Gastos de Ventas	23.200,56	
Gastos de Administración	36.658,46	
Gastos Financieros	29.793,00	
TOTAL	209.603,40	
COSTOS VARIABLES		
Costos de Producción	1.217.444,07	
Gastos de Ventas	32.480,00	
Gastos de Administración	22.400,00	
TOTAL	1.272.324,07	
PRODUCCIÓN		
En Bandas de 20 pies	79.946,00	
COSTOS VARIABLES UNITARIOS		
Por Bandas de 20 pies	15,9148	
PRECIO DE VENTA		
Por Bandas de 20 pies	21,8078	
PUNTO DE EQUILIBRIO		
En Bandas de 20 pies	35.568	
En unidades monetarias	775.666,07	
Notas Técnicas:		
Punto de equilibrio en cantidades, PE (q) = CF / (PVu - CVu)		
Punto de equilibrio en valores, PE (um) = CF / 1 - (CVu / PVu)		
Donde:		
CF = Costo Fijo Total		
PVu= Precio de venta unitario		
CVu = Costo variable unitario		

Cuadro N° 15.2
FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
INFORMACIÓN RELATIVA AL PUNTO DE EQUILIBRIO - COMPROBACIÓN
(En unidades monetarias)

Cantidad	Año Histórico			
	Ingreso Total	Costo Total	Costo Variable	Costo Fijo
0	0,00	209.603,40	0,00	209.603,40
35.568	775.666,07	775.666,07	566.062,67	209.603,40
80.000	1.744.621,71	1.482.786,87	1.273.183,47	209.603,40
Año Proyectado				
Cantidad	Ingreso Total	Costo Total	Costo Variable	Costo Fijo

Notas Técnicas:
Ingreso Total, Y = PVu * Q
Costo Variable, CV = CVu * Q
Costo Total, CT = CV + CF

Cuadro N° 16

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
COSTO DE PRODUCCIÓN
 (En unidades monetarias)

Concepto	Año Histórico			Año Proyectado								
	Fijos	Variables	Total	I Semestre			II Semestre			Resumen		
				Fijos	Variables	Total	Fijos	Variables	Total	Fijos	Variables	Total
COSTOS DIRECTOS												
Materia Prima Directa												
Piel cruda salada	0,00	987.333,10	987.333,10									
Agua de acequia	0,00	2.126,67	2.126,67									
Sal de cromo	0,00	114.304,43	114.304,43									
Colorante Aniónico	0,00	79.063,26	79.063,26									
Subtotal Materia Prima Directa	0,00	1.182.827,46	1.182.827,46									
Mano de Obra Directa												
Sueldos y Salarios	49.800,00	0,00	49.800,00									
Beneficios Sociales	31.554,70	0,00	31.554,70									
Subtotal Mano de Obra Directa	81.354,70	0,00	81.354,70									
Total Costo Directo	81.354,70	1.182.827,46	1.264.182,16									
COSTOS INDIRECTOS												
Materia Prima Indirecta												
Cuerda Cabuya	0,00	10.632,82	10.632,82									
Subtotal Materia Prima Indirecta	0,00	10.632,82	10.632,82									
Mano de Obra Indirecta												
Sueldos y Salarios	14.640,00	0,00	14.640,00									
Beneficios Sociales	6.748,76	0,00	6.748,76									
Subtotal Mano de Obra Indirecta	21.388,76	0,00	21.388,76									
CARGA FABRIL												
Luz y Fuerza	0,00	3.997,30	3.997,30									
Suministros y Materiales	0,00	2.398,38	2.398,38									
Teléfono	0,00	1.598,92	1.598,92									
Otros Gastos	0,00	15.989,20	15.989,20									
Reparaciones y Mantenimiento	1.200,00	0,00	1.200,00									
Seguros	600,00	0,00	600,00									
Amortización Imprevistos	3.407,92	0,00	3.407,92									
Depreciación	12.000,00	0,00	12.000,00									
Subtotal Carga Fabril	17.207,92	23.983,80	41.191,72									
TOTAL COSTO INDIRECTO	38.596,68	34.616,62	73.213,30									
TOTAL GENERAL												
TOTAL GENERAL	119.951,38	1.217.444,07	1.337.395,45									
Bandas producidas			79.946,00									
COSTO UNITARIO												
Por banda			16,7287									

Cuadro N° 17

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE GASTO DE VENTAS
 (En unidades monetarias)

Concepto	Estándar	Año Histórico			Año Proyectado									
		Fijos	Variables	Total	I Semestre			II Semestre			Resumen			
					Fijos	Variables	Total	Fijos	Variables	Total	Fijos	Variables	Total	
Sueldos y Salarios		11.040,00	0,00	11.040,00										
Beneficios Sociales		5.205,36	0,00	5.205,36										
Promoción y Publicidad		0,00	10.080,00	10.080,00										
Luz y Fuerza	0,04	0,00	3.200,00	3.200,00										
Suministros y Materiales	0,03	0,00	2.400,00	2.400,00										
Teléfono	0,05	0,00	4.000,00	4.000,00										
Otros Gastos	0,07	0,00	5.600,00	5.600,00										
Reparaciones y Mantenimiento	0,09	0,00	7.200,00	7.200,00										
Seguros	3 %	464,40	0,00	464,40										
Amortización		1.192,80	0,00	1.192,80										
Depreciación		5.298,00	0,00	5.298,00										
TOTAL GENERAL		23.200,56	32.480,00	55.680,56										
Bandas vendidas				80.000,00										
Bandas producidas				79.946,00										
COSTO UNITARIO														
Por banda				0,6965										

Cuadro N° 18

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE GASTO ADMINISTRATIVOS
(En unidades monetarias)

Concepto	Estándar	Año Histórico			Año Proyectado									
		Fijos	Variables	Total	I Semestre			II Semestre			Resumen			
					Fijos	Variables	Total	Fijos	Variables	Total	Fijos	Variables	Total	
Sueldos y Salarios		17.640,00	0,00	17.640,00										
Beneficios Sociales		7.613,26	0,00	7.613,26										
Luz y Fuerza	0,04	0,00	3.200,00	3.200,00										
Suministros y Materiales	0,03	0,00	2.400,00	2.400,00										
Teléfono	0,05	0,00	4.000,00	4.000,00										
Otros Gastos	0,07	0,00	5.600,00	5.600,00										
Reparaciones y Mantenimiento	0,09	0,00	7.200,00	7.200,00										
Seguros	3 %	464,40	0,00	464,40										
Amortización		2.792,80	0,00	2.792,80										
Depreciación		8.148,00	0,00	8.148,00										
TOTAL GENERAL		36.658,46	22.400,00	59.058,46										
Bandas vendidas				80.000,00										
Bandas producidas				79.946,00										
COSTO UNITARIO														
Por banda				0,7387										

Cuadro N° 19

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
CAPITAL DE TRABAJO REQUERIDO
 (En unidades monetarias)

Descripción	Año Histórico		Año Proyectado			
	Valor Anual	Valor Requerido	Valor		Requerido	
			I Semestre	II Semestre	I Semestre	II Semestre
Sueldos Administración	17.640,00	1.470,00				
Sueldos Ventas	11.040,00	920,00				
Sueldos Producción	64.440,00	5.370,00				
Beneficios Administración	7.613,26	634,44				
Beneficios Ventas	5.205,36	433,78				
Beneficios Producción	38.303,46	3.191,96				
Promoción y Publicidad	10.080,00	840,00				
Luz y Fuerza	10.397,30	866,44				
Suministros y Materiales	7.198,38	599,87				
Teléfono	9.598,92	799,91				
Otros Gastos	27.189,20	2.265,77				
Reparaciones y Mantenimiento	15.600,00	1.300,00				
Seguros	1.528,80	127,40				
Gastos Financieros	29.793,00	29.793,00				
Amortización de Capital	0,00	0,00				
Total Efectivo Caja Bancos	255.627,68	48.612,56				
INVENTARIOS						
Materia Prima	1.193.460,27	119.141,76				
Productos Terminados	1.337.970,11	13.379,70				
Total Inventarios	2.531.430,39	132.521,46				
TOTAL GENERAL	2.787.058,07	181.134,02				

Cuadro N° 20

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
ESTRUCTURA DE LA INVERSIÓN FIJA E INTANGIBLE POR UNIDAD ADMINISTRATIVA
 (En unidades monetarias)

Concepto	No Und	Costo		Vida Útil	Depreciación		Amortización	
		Unitario	Total		Anual	Acum al inicio Año Histórico	Anual	Acum al inicio Año Histórico
Administración General								
Terreno	200mt2	250,00	50.000,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Edificios	250mt2	240,00	60.000,00	20,00	3.000,00	15.000,00	0,00	0,00
Equipo de Oficina	10	548,00	5.480,00	10,00	548,00	1.096,00	0,00	0,00
Vehículo	1	10.000,00	10.000,00	5,00	2.000,00	4.000,00	0,00	0,00
Muebles y Enseres			13.000,00	5,00	2.600,00	5.200,00	0,00	0,00
Gastos de Investigación y Desarrollo			8.000,00	5,00	0,00	0,00	1.600,00	3.200,00
Otros Activos Diferidos			5.964,00	5,00	0,00	0,00	1.192,80	2.385,60
Subtotal Administración		11.038,00	152.444,00		8.148,00	25.296,00	2.792,80	5.585,60
Ventas								
Terreno	100mt2	200,00	20.000,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Edificios	220mt2	250,00	55.000,00	20,00	2.750,00	13.750,00	0,00	0,00
Equipo de Oficina	10	548,00	5.480,00	10,00	548,00	1.096,00	0,00	0,00
Vehículo	1	10.000,00	10.000,00	5,00	2.000,00	4.000,00	0,00	0,00
Otros Activos Diferidos			5.964,00	5,00	0,00	0,00	1.192,80	2.385,60
Subtotal Ventas		10.998,00	96.444,00		5.298,00	18.846,00	1.192,80	2.385,60
Producción								
Terreno	300mt2	200,00	60.000,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Edificios	400mt2	250,00	100.000,00	20,00	5.000,00	25.000,00	0,00	0,00
Maquinaria y Equipo	4	12.500,00	50.000,00	10,00	5.000,00	10.000,00	0,00	0,00
Vehículo	1	10.000,00	10.000,00	5,00	2.000,00	4.000,00	0,00	0,00
Otros Activos Diferidos			17.039,60	5,00	0,00	0,00	3.407,92	6.815,84
Subtotal Producción		22.950,00	237.039,60		12.000,00	39.000,00	3.407,92	6.815,84
Total		44.986,00	485.927,60		25.446,00	83.142,00	7.393,52	14.787,04

Cuadro N° 21

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.

INVERSIÓN TOTAL Y FINANCIAMIENTO

(En unidades monetarias)

Concepto	Año Histórico	Año Proyectado	
		I Semestre	II Semestre
INVERSIÓN			
Terrenos	130.000,00		
Edificio y Construcción	215.000,00		
Muebles y Enseres	13.000,00		
Equipos de Oficina	10.960,00		
Maquinaria y Equipo	50.000,00		
Vehículo	30.000,00		
Gastos de Investigación y Desarrollo	8.000,00		
Otros Activos Diferidos	28.967,60		
Subtotal	485.927,60		
CAPITAL DE TRABAJO			
Efectivo Caja y Bancos	48.612,56		
Inventario de Materia Prima	119.141,76		
Inventario de Productos Terminados	13.379,70		
Inversiones Temporales	209.183,65		
Subtotal	390.317,67		
INVERSIÓN TOTAL	876.245,27		
FINANCIAMIENTO			
PATRIMONIO			
Capital Social	209.000,00		
Reserva Legal	19.855,03		
Reserva Facultativa	9.823,00		
Utilidades Retenidas	13.114,29		
Utilidad del Ejercicio	150.391,11		
Subtotal	402.183,43		
PASIVOS			
Deuda a Corto Plazo	95.018,35		
Préstamo Bancario	248.274,94		
Subtotal	343.293,29		
Amortización Acumulada	22.180,56		
Depreciación Acumulada	108.588,00		
FINANCIAMIENTO TOTAL	876.245,27		
INVERSIÓN - FINANCIAMIENTO			
	0,00		

Cuadro N° 22

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
PRESUPUESTO DE CAJA
(En unidades monetarias)

Descripción	Año Histórico	Año Proyectado		
		I Semestre	II Semestre	Total
INGRESOS				
VENTAS	1.744.621,71			
TOTAL INGRESOS	1.744.621,71			
EGRESOS				
Compra de Materia Prima	1.198.713,88			
Sueldos Administración	17.640,00			
Sueldos Ventas	11.040,00			
Sueldos Producción	64.440,00			
Beneficios Administración	7.613,26			
Beneficios Ventas	5.205,36			
Beneficios Producción	38.303,46			
Promoción y Publicidad	10.080,00			
Luz y Fuerza	10.397,30			
Suministros y Materiales	7.198,38			
Teléfono	9.598,92			
Otros Gastos	27.189,20			
Reparaciones y Mantenimiento	15.600,00			
Seguros	1.528,80			
Pago de Intereses	29.793,00			
Pago de Capital	0,00			
15% Participación Trabajadores	27.522,51			
25% Impuesto a la renta	38.990,22			
Total Egresos	1.520.854,29			
SUPERÁVIT O DÉFICIT	223.767,42			
TRANSACCIONES FINANCIERAS				
Superávit o Déficit	223.767,42			
Saldo Inicial de Caja	34.028,79			
Saldo Final de Caja	257.796,21			
TRANSACCIONES FINANCIERAS AJUSTADAS				
Superávit o Déficit	223.767,42			
Saldo Inicial de Caja	34.028,79			
Inversiones Temporales	-209.183,65			
SALDO FINAL DE CAJA	48.612,56			

Cuadro N° 23

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
ESTADO PROFORMA DE PERDIDAS Y GANANCIAS
 (En unidades monetarias)

Descripción	Año Histórico	Año Proyectado		
		I Semestre	II Semestre	Total
VENTAS	1.744.621,71			
(-) COSTO DE VENTAS	1.337.970,11			
Inv. Inc. Producto terminado	13.954,36			
Costo de Producción	1.337.395,45			
Inv. Final de Producto Terminado	13.379,70			
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	406.651,59			
(-) Gastos de Ventas	55.680,56			
(-) Gastos Administrativos	59.058,46			
UTILIDAD OPERACIONAL	291.912,57			
(-) Gastos Financieros	29.793,00			
UTILIDAD ANTES DE IMP y PART.	262.119,57			
(-) 15% Participación Trabajadores	39.317,94			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	222.801,64			
(-) 25% Impuesto a la Renta	55.700,41			
UTILIDAD DESPUES DE IMP	167.101,23			
(-) 10% Reserva Legal	16.710,12			
UTILIDAD NETA	150.391,11			

Cuadro N° 24

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.

BALANCE GENERAL PROFORMA

(En unidades monetarias)

Descripción	Año Histórico	Año Proyectado	
		I Semestre	II Semestre
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Caja Bancos	48.612,56		
Inventario de Materias Primas	119.141,76		
Inventario de productos Terminados	13.379,70		
Inversiones Temporales	209.183,65		
Total Activo Corriente	390.317,67		
ACTIVO FIJO			
Terrenos	130.000,00		
Edificio y Construcción	215.000,00		
Muebles y Enseres	13.000,00		
Equipos de Oficina	10.960,00		
Maquinaria y Equipo	50.000,00		
Vehículo	30.000,00		
(-) Depreciación Acumulada	-108.588,00		
Total Activo Fijo	340.372,00		
ACTIVO DIFERIDO			
Gastos de Investigación y Desarrollo	8.000,00		
Otros Activos Diferidos	28.967,60		
(-) Amortización Acumulada	-22.180,56		
Total Activo Diferido	14.787,04		
TOTAL ACTIVOS	745.476,71		
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
15% Participación Trabajadores	39.317,94		
25% Impuesto a la Renta	55.700,41		
Total Pasivo Corriente	95.018,35		
PASIVO A LARGO PLAZO			
Préstamo Bancario	248.274,94		
Total Pasivo Largo Plazo	248.274,94		
TOTAL PASIVO	343.293,29		
PATRIMONIO			
Capital Social	209.000,00		
Reserva Legal	19.855,03		
Reserva Facultativa	9.823,00		
Utilidades Retenidas	13.114,29		
Utilidad del Ejercicio	150.391,11		
Total Patrimonio	402.183,43		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	745.476,71		
ACTIVO - PASIVO y PATRIMONIO	0,00		

Cuadro N° 25

FÁBRICA INDUSTRIAL DE CURTIEMBRES S.A.
ÍNDICES FINANCIEROS RELEVANTES

Concepto	Año Histórico	Año Proyectado	Variación Absoluta
Liquidez a Corto Plazo			
Razón Corriente = Activo Corriente / Pasivo Corriente	4,1078		
Prueba Ácida = (Activo Corriente- Inventarios) / Pasivo Corriente	2,7131		
Capital de Trabajo			
Total = Activo Corriente	390.317,67		
Neto = Activo Corriente - Pasivo Corriente	295.299,33		
Endeudamiento			
Pasivo Total / Activo Total	0,4605		
Productividad			
Cantidad Producida / Horas Hombre	1,1133		
Rentabilidad			
Rentabilidad sobre Ventas = Utilidad Neta / Ventas Netas	0,0862		
Rentabilidad sobre Activos = Utilidad Neta / Activo Total	0,2017		
Rentabilidad sobre Capital = Utilidad Neta / Capital	0,7196		
Análisis Dupont			
(Utilidad Neta / Ventas) * (Ventas / Activo Total) * (Activo Total / Patrimonio)	0,3739		
Notas Técnicas:			
Horas Hombre = Número de trabajadores MOD * días laborables * horas laborables			