

CAPÍTULO V

5. ESTUDIO ECONÓMICO

Esta parte del proyecto la presentamos bajo la consideración de que la información económica debe ser formulada en forma oportuna y adecuada, la misma deberá ser confiable puesto que de esta manera se ayudará a fortalecer las decisiones que se tomen siempre en mejora de la micro-empresa.

***JÁCOME, Walter (2006)** “Este aspecto es importante para establecer el nivel de factibilidad del proyecto en base a un estudio y análisis de los fondos disponibles contrastando con los posibles escenarios que se presentan en el entorno del proyecto”.*

El estudio económico, por tanto, permite determinar la influencia de los gastos en factores como: la capacidad de producción a instalar, proyecciones de los tipos de costos – gastos, la distribución de los ingresos; ello constituye un instrumento importante de análisis para los niveles de decisión del proyecto a llevarse a cabo.

5.1. DETERMINACIÓN DE COSTOS Y GASTOS

5.1.1. COSTOS DE PRODUCCIÓN

Para la obtención del costo de producción hemos tomado en cuenta el valor de los materiales directos (fertilizantes, control de malezas, control de plagas y enfermedades), la mano de obra directa (Mano de obra de mantenimiento y mano de obra de cosecha) distribuida de acuerdo a las necesidades del proyecto, se debe tomar en cuenta que las labores de cosecha serán utilizadas a partir del tercer año de la producción y los costos indirectos de fabricación (CIF), que se cargarán en las diferentes fases del proceso productivo.

CONCEPT O/AÑO	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año 10
M.P.D	3515,22	3692,78	3874,72	4071,10	4271,49	4484,54	4710,66	4945,58	5194,42	5454,06
M.O.D.	6147,30	6454,67	6877,40	7326,27	7868,98	8517,11	9453,48	10283,51	10985,30	11731,56
C.I.F	3291,20	676,70	739,25	807,00	869,56	950,28	1026,78	1123,15	1216,54	1331,80
SUMAN:	12953,72	10824,15	11491,37	12204,37	13010,03	13951,93	15190,92	16352,24	17396,27	18517,41

**CUADRO Nº 47
COSTOS DE PRODUCCIÓN**

FUENTE: Investigación de campo, Noviembre 2008.

ELABORACIÓN: La Autora

5.1.2. GASTOS ADMINISTRATIVOS:

Los gastos administrativos incluyen los valores y rubros correspondientes al pago de sueldos al personal administrativo, también incluyen los gastos correspondientes a los suministros de oficina, al pago de servicios básicos y al mantenimiento de equipo de computación.

5.1.2.1. SUELDOS ADMINISTRATIVOS:

Con el objetivo de administrar y de brindar un adecuado ambiente operativo la microempresa productora de mango contara con personal calificado y eficiente desempeñándose en funciones de gerente, un Auxiliar Contable.

DESCRIPCIÓN	VALOR MENSUAL	INGRESO IMPONIBLE	IESS 9.35%	VALOR A COBRAR
Gerente	500	500	46,75	453,25
Auxiliar Contable	240	240	22.44	217.56
Suman		740	69.19	670.81

**CUADRO Nº 48
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVOS**

FUENTE: Investigación de campo, Noviembre 2008.

ELABORACIÓN: La autora

CARGO	SUELDO BÁSICO ANUAL	DÉCIMO TERCERO SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	APORTE PATRONAL 12,15% (ANUAL)	TOTAL
Gerente	6000	500	240	729,00	6740.00
Auxiliar Contable	2880	240	240	349.92	3709.92
Suman		740	480	1078.92	10.449,92

**CUADRO Nº 49
APORTACIONES PERSONAL ADMINISTRATIVO**

FUENTE: Investigación de campo, Noviembre 2008.

ELABORACIÓN: La autora

5.1.3. SUMINISTROS DE OFICINA:

Para un adecuado funcionamiento del área administrativo se toma en cuenta los suministros de oficina, en la que tanto la grapadora, perforadora se hace la adquisición de una sola vez, mientras que los demás suministro se las consume de manera constante.

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PV. UNITARIO	TOTAL
Tinta impresora	1	25	25
Papel Bond(Resma)	2	4	8
Grapadora	1	4,5	4,5
Perforadora	1	4,5	4,5
Cuaderno	3	1,2	3,6
Carpeta fólger	12	0,6	7,2
Esfero	6	0,3	1,8
Total			54,6

**CUADRO Nº 50
SUMINISTROS DE OFICINA**

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008

ELABORACIÓN: La autora.

5.1.4. SERVICIOS BÁSICOS:

En el siguiente cuadro se presenta, los pagos de los servicios básicos, correspondientes al pago de energía eléctrica, agua potable y el pago de teléfono fijo.

DESCRIPCIÓN	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
Energía Eléctrica	15	180
Teléfono	15	180
Agua Potable	10	120
Total		480

**CUADRO Nº 51
SERVICIOS BÁSICOS**

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008

ELABORACIÓN: La autora

5.1.5. MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTACIÓN

Para el adecuado y óptimo funcionamiento del equipo de cómputo es necesario realizarle un mantenimiento adecuado y oportuno al equipo.

DESCRIPCIÓN	MENSUAL	ANUAL
Gto. Mantenimiento	5	60
Eq. Computación		
Total		60

**CUADRO N° 52
GASTO MANTENIMIENTO EQUIPO**

FUENTE: Investigación de campo Nov. 2.008

ELABORACIÓN: La autora

5.1.6. GASTOS DE VENTAS

El principal gasto de este rubro consiste en la contratación de un vendedor a tiempo completo el cual recibirá una remuneración mensual, esto se dará a partir del tercer año de ejecución del proyecto ya que el primero y segundo año la plantación no produce.

5.1.7. SUELDOS VENTAS

DESCRIPCIÓN	VALOR MENSUAL	INGRESO IMPONIBLE	IESS 9.35%	VALOR A COBRAR
Jefe de Vtas. y Comercialización	350	350	32,73	317,28
Suman (al año):		1420	132,77	1287,23

**CUADRO N° 53
GASTO SUELDOS PERSONAL DE VENTAS**

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008

ELABORACIÓN: La autora

CARGO	SUELDO BÁSICO ANUAL	DÉCIMO TERCERO SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	APORTE PATRONAL 12,15%	TOTAL
Jefe de Vtas y Comercialización	4200	350	220,00	510,30	5280,30
Suman		350	220.00	510.30	5280.30

**CUADRO N° 54
APORTACIONES PERSONAL DE VENTAS**

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008
ELABORACIÓN: La autora

5.1.8. PUBLICIDAD Y PROPAGANDA

La publicidad y propaganda será utilizada a partir del segundo año de la producción ya que será en el tercer año en el cual la producción de mango ira evolucionando hasta alcanzar su desarrollo total.

DESCRIPCIÓN	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
Publicidad y Propaganda	50	600
Total		600

**CUADRO N° 55
GASTO PUBLICIDAD**

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008
ELABORACIÓN: La autora

5.1.9. COMBUSTIBLE Y MANTENIMIENTO

La microempresa contara con un vehículo para la movilización de materiales, insumos, o producto, por lo cual es necesario darle un mantenimiento adecuado al bien alargando así su vida útil.

Detalle de Combustible										
Combustible / año	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	AÑO 7	AÑO 8	AÑO 9	AÑO 10
Combustible necesario(gl)	4,52	5,26	5,26	6	6,78	7,59	7,59	7,59	7,59	7,59
Nº de semanas (semanas /año)	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52
Cantidad total de combustible	235,04	273,52	273,52	312	352,56	394,68	394,68	394,68	394,68	394,68
Costo (\$ / gl)	1,48	1,55	1,6317	1,7133	1,7989	1,88	1,98	2,08	2,18	2,29
Valor total del combustible	347,86	425,05	446,30	534,54	634,24	745,51	782,79	821,92	863,02	906,17

**CUADRO Nº 56
GASTO COMBUSTIBLE**

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008

ELABORACIÓN: La autora

5.1.10. GASTOS GENERALES:

Este rubro está compuesto por el pago anual de los servicios básicos, por el pago de combustible, y un valor destinado para futuros imprevistos.

DESCRIPCIÓN	COSTO MENSUAL	MESES	TOTAL ANUAL
Energía eléctrica	15	12	180
Agua Potable	10	12	120
Teléfono/Fax	15	12	180
Combustible	80	12	960
Subtotal	125		1440.00
Imprevisto 3%			43.20
Total			1483.20

**CUADRO Nº 57
GASTOS GENERALES**

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008

ELABORACIÓN: La autora

5.2. RESUMEN DE COSTOS Y GASTOS DEL PROYECTO.- PRESUPUESTO DE COSTOS, GASTOS E INGRESOS

Los costos de un proyecto son aquellos gastos que se realizan en la producción y comercialización de un bien o servicio.

Una empresa recién conformada para cumplir eficientemente sus funciones para la que fue creada. Producir y comercializar mango, debe tener su respectivo financiamiento, ya que necesita comprar materia prima e insumos, pagar sueldos y salarios, pagar los servicios básicos públicos, pago de intereses por capital financiado recibido, entre otros gastos.

5.2.1. GASTOS DE VENTAS:

Es el rubro que la microempresa destina específicamente al pago de sueldo al Jefe de comercialización y Ventas, así como para el pago de publicidad.

5.2.2. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:

Entre los gastos de administración tenemos los siguientes: pago de sueldos y salarios, gastos generales, compra de equipos de oficina, muebles y enseres; pago de servicios básicos, otros gastos, amortización de activo diferido.

5.2.3. GASTOS FINANCIEROS:

Los gastos financieros constituyen el pago que se hace por el uso del dinero en nuestro caso crédito financiero o préstamo. El principal rubro del gasto financiero en el proyecto constituye el pago de capital e interés del préstamo recibido por parte de la Corporación Financiera Nacional.

5.2.4. COSTO TOTAL DEL PROYECTO:

El costo total proyecto para la operatividad de la microempresa productora y comercializadora de mango “San Vicente de Pusir”, en su fase inicial que constituyen los dos primeros años, ya que es partir del tercer año que se verá reflejada la producción de la microempresa.

CONCEPTO	USO DE FONDOS	APORTE PROPIO	APORTE FINANCIADO
ACTIVOS FIJOS	90.062,50	27.018,75	63.043,75
Terreno	24.400,00	7.320,00	17.080,00
Infraestructura civil	50.000,00	15.000,00	35.000,00
Vehículo	10.000,00	3.000,00	7.000,00
Muebles y Enseres	1.240,00	372,00	868,00
Equipo de Computo	650,00	195,00	455,00
Equipo de Oficina	145,00	43,50	101,50
Herramientas	712,00	213,60	498,40
Plantas de Mango	2.915,50	874,65	2.040,85
Inversión Diferida	400	120,00	280,00
Gastos de Constitución	400	120,00	280,00
Capital de Trabajo	38.125,49	11.437,65	26.687,84
TOTAL	128.587,99	38.576,40	90.011,59

CUADRO Nº 58

COSTO DEL PROYECTO

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008

ELABORACIÓN: La autora.

5.3. CLASIFICACIÓN DE LOS COSTOS

Los costos del proyecto se clasifican en: Costos Fijos y Costos Variables, Estos últimos tienen una relación directa con la capacidad instalada que tenga la microempresa productora y comercializadora de

mango, a continuación se detallan los valores totales correspondientes a los 10 años de proyección del proyecto.

COSTOS	COSTO FIJO	COSTO VARIABLE
Materia Prima e Insumos		44.214,57
Mano de Obra Directa		85.645,56
Gastos Indirectos de Fabricación		12.032,27
TOTAL COSTOS		141.892,40
Gastos de Ventas		
Sueldos	50.613,14	
Publicidad	5.729,47	
Combustible y Mantenimiento	6.507,41	
Total Gastos de Ventas	62.850,012	
Gastos de Administración		
Sueldos	140.607,25	
Suministros	686,75	
Vehículo	10.000,00	
Muebles y Enseres	1.240,00	
Equipo de Oficina	145,00	
Equipo de Computación	650,00	
Depreciación Equipo de Oficina	14,50	
Depreciación de Vehículo	2.000,00	
Depreciación de Equipo de Computación	216,67	
Depreciación de Muebles y Enseres	124,00	
Amortización Gtos Constitución	80,00	
Total gastos de administración	155.764,17	
Gastos Financieros		
Pago de capital de Intereses		
Total gastos financieros		162.577,92
TOTAL COSTOS Y GASTOS	218.614,19	304.470,32

**CUADRO N° 59
COSTOS FIJOS Y VARIABLES**

FUENTE: Investigación de campo Nov. 2.008

ELABORACIÓN: La autora.

5.4. PROYECCIÓN DE COSTOS Y GASTOS.-

El proyecto “Estudio de económico financiero para la creación de una microempresa productora y comercializadora de mango en San Vicente de Pusir”, se ha considerado que tiene una vida útil de 20 años, partiendo de los valores de costos y gastos referenciales del mercado nacional en el año 2.008. La oferta y demanda en el mercado constituye el principal referente para la proyección de los costos y gastos.

Para la proyección de costos y gastos se considera un incremento anual del 5% tomando en cuenta la inflación que puede tener el país en años futuros y el costo de vida que incrementa año tras año. Se detallan varios cuadros auxiliares que nos servirán para entender de mejor manera la elaboración de los estados financieros del presente proyecto:

DETALLE DE COSTO DE VENTAS										
Concepto/año	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5	año 6	año 7	año 8	año 9	año 10
Materiales Directos										
Costo de Mantenimiento										
Fertilizantes y agroquímicos	2759,22	2897,18	3042,04	3194,14	3353,85	3521,54	3697,62	3882,50	4076,62	4280,46
Insumos Control de Enfermedades y plagas	216,00	226,80	238,68	250,56	262,44	275,40	289,44	303,48	318,60	334,80
Insumos Control de Malezas	540,00	568,80	594,00	626,40	655,20	687,60	723,60	759,60	799,20	838,80
Subtotal	3515,22	3692,78	3874,72	4071,10	4271,49	4484,54	4710,66	4945,58	5194,42	5454,06
Mano de Obra Directa										
De Mantenimiento	2340,00	2457,00	2579,85	2708,84	2844,28	2986,50	3135,82	3292,61	3457,25	3630,11
De Cosecha	0,00	0,00	100,00	210,00	396,90	671,42	1215,51	1633,64	1902,94	2195,08
Jefe de Producción	3807,30	3997,67	4197,55	4407,43	4627,80	4859,19	5102,15	5357,25	5625,12	5906,37
Subtotal	6147,30	6454,67	6877,40	7326,27	7868,98	8517,11	9453,48	10283,51	10985,30	11731,56
Total	<u>9662,52</u>	<u>10147,45</u>	<u>10752,12</u>	<u>11397,37</u>	<u>12140,47</u>	<u>13001,65</u>	<u>14164,13</u>	<u>15229,09</u>	<u>16179,72</u>	<u>17185,61</u>

**CUADRO N°60
DETALLE DE COSTO DE VENTAS**

FUENTE: Investigación de campo Nov. 2.008
ELABORACIÓN: La autora

Detalle / año	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5	año 6	año 7	año 8	año 9	año 10
Urea, Fosfato Di amónico, Sulfato de Potasio, Estiércol	366,60	384,93	404,18	424,39	445,60	467,88	491,28	515,84	541,64	568,72
Abonos foliares, inductor floral y pesticidas	553,14	580,80	609,84	640,33	672,35	705,96	741,26	778,32	817,24	858,10
Subtotal	919,74	965,73	1014,01	1064,71	1117,95	1173,85	1232,54	1294,17	1358,87	1426,82
Hectáreas del proyecto	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Gasto anual de fertilizantes y agroquímicos	2759,22	2897,18	3042,04	3194,14	3353,85	3521,54	3697,62	3882,50	4076,62	4280,46

**CUADRO N°61
DETALLE DE FERTILIZANTES Y AGROQUÍMICOS**

FUENTE: Investigación de campo Nov. 2.008
ELABORACIÓN: La autora

Detalle / año	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5	año 6	año 7	año 8	año 9	año 10
Aplicación										
Dosis (lb/ha)	2	2,1	2,21	2,32	2,43	2,55	2,68	2,81	2,95	3,1
Superficie (ha.)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Aplicación(1 mes)	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
Aplicación total lb.	72	75,6	79,56	83,52	87,48	91,8	96,48	101,16	106,2	111,6
Costo (\$lb.)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Valor total de aplicación	216	226,8	238,68	250,56	262,44	275,4	289,44	303,48	318,6	334,8

**CUADRO N°62
DETALLE DE CONTROL DE ENFERMEDADES Y PLAGAS**

FUENTE: Investigación de campo Nov. 2.008
ELABORACIÓN: La autora

Detalle de control de Malezas										
Herbicidas / Año	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5	año 6	año 7	año 8	año 9	año 10
Cantidad de Round Up(lt)	1,5	1,58	1,65	1,74	1,82	1,91	2,01	2,11	2,22	2,33
Superficie (ha.)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Aplicación (1 mes)	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
Cantidad total(lt, / año)	54	56,88	59,4	62,64	65,52	68,76	72,36	75,96	79,92	83,88
Costo (\$ /lt.)	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Valor total del herbicida	540	568,8	594	626,4	655,2	687,6	723,6	759,6	799,2	838,8

**CUADRO N°63
DETALLE DE COSTO DE MALEZAS**

FUENTE: Investigación de campo Nov. 2.008
ELABORACIÓN: La autora

Mano de Obra de Mantenimiento										
Concepto/Año	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5	año 6	año 7	año 8	año 9	año 10
Superficie (ha.)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Total de jornales	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Costo por jornal(\$ semanal)	15	15,75	16,54	17,36	18,23	19,14	20,10	21,11	22,16	23,27
Nº de semanas al año	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52
Costo total (\$/año)	2340	2457	2579,9	2708,8	2844,3	2986,499	3135,82	3292,61	3457,2	3630,11
Mano de Obra de Cosecha										
Concepto/Año	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5	año 6	año 7	año 8	año 9	año 10
Costo por jornal(\$ semanal)	0	0	20	21,00	22,05	23,15	24,31	25,53	26,80	28,14
Cantidad a cosechar (kg. semanal)	0	0	2000	4000	6000	6500	7000	9000	10000	11000
Jornal necesarios(jornal/semanal)	0	0	5	10	18	29	50	64	71	78
Valor por cosecha(\$ / semanal)	0	0	100	210	396,9	671,4225	1215,51	1633,64	1902,9	2195,08
Valor total por cosecha	0	0	100	210	396,9	671,4225	1215,51	1633,64	1902,9	2195,08

**CUADRO N°64
DETALLE DE MANO DE OBRA DE MANTENIMIENTO Y COSECHA**

FUENTE: Investigación de campo Nov. 2.008
ELABORACIÓN: La autora

Costo/año	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Rendimiento de 833 plantas de mango	0	0	83.300	112.455	123.701	136.071	142.874	150.018	157.519	165.395
Producción total Kg	0	0	83.300	112.455	123.701	136.071	142.874	150.018	157.519	165.395
Kg producidos por c/planta de mango			100	135	149	163	172	180	189	199
Destino de producción										
Mercado externo Kg	0	0	58.310	78.719	86.590	95.249	100.012	105.012	110.263	115.776
Mercado interno Kg	0	0	24.990	33.737	37.110	40.821	42.862	45.005	47.256	49.618
Ingresos externos	0	0	64.141	86.590	95.249	104.774	110.013	115.514	121.289	127.354
Ingresos internos	0	0	22.491	30.363	33.399	36.739	38.576	40.505	42.530	44.657
Total Ingresos	0	0	86.632	116.953	128.649	141.513	148.589	156.018	163.819	172.010

**CUADRO N°65
DETALLE DE PRODUCCION Y VENTAS**

FUENTE: Investigación de campo Nov. 2.008
ELABORACIÓN: La autora

Concepto/Año	año 1	año 2	año 3	año 4	año 5	año 6	año 7	año 8	año 9	año 10
Materia Prima Indirecta	1220,00	605,50	668,05	735,80	798,36	879,08	955,58	1051,95	1145,34	1260,60
Alambre	300,00									
Estanca de madera	350,00									
Canastas	30,00	34,50	41,00	47,15	42,00	48,30	43,00	49,45	44,00	50,60
Gavetas	500,00	550,00	605,00	665,50	732,05	805,26	885,78	974,36	1071,79	1178,97
Grapas	20,00									
Guantes	20,00	21,00	22,05	23,15	24,31	25,53	26,80	28,14	29,55	31,03
Mano de Obra Indirecta	2000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Preparación del suelo	2000,00									
Otros Gastos	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20
Depreciación Maquinaria	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20
Total	3291,20	676,70	739,25	807,00	869,56	950,28	1026,78	1123,15	1216,54	1331,80

**CUADRO N°66
DETALLE DE COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN**

FUENTE: Investigación de campo Nov. 2.008
ELABORACIÓN: La autora

A continuación se detalla el presupuesto y proyección de costos y gastos que tendría la microempresa productora de mango, constan los rubros correspondientes a costo de producción, a gastos administrativos, de ventas y gastos financieros.

Concepto/Año	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año 10
Ingresos										
Venta de Mango	0,00	0,00	86.632,00	116.953,20	128.648,52	141.513,37	148.589,04	156.018,49	163.819,42	172.010,39
Total de Ingresos	0,00	0,00	86.632,00	116.953,20	128.648,52	141.513,37	148.589,04	156.018,49	163.819,42	172.010,39
Egresos										
Costos de producción										
Materia Prima e Insumos	3.515,22	3.692,78	3.874,72	4.071,10	4.271,49	4.484,54	4.710,66	4.945,58	5.194,42	5.454,06
Mano de Obra Directa	6.147,30	6.454,67	6.877,40	7.326,27	7.868,98	8.517,11	9.453,48	10.283,51	10.985,30	11.731,56
Gastos Indirectos de Fabricación	3.291,20	676,70	739,25	807,00	869,56	950,28	1.026,78	1.123,15	1.216,54	1.331,80
Materia Prima Indirecta	1.220,00	605,50	668,05	735,80	798,36	879,08	955,58	1.051,95	1.145,34	1.260,60
Mano de Obra Indirecta	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros Gtos (Dep. Herramientas)	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20	71,20
Total Costos de Producción	12.953,72	10.824,15	11.491,37	12.204,37	13.010,03	13.951,93	15.190,92	16.352,24	17.396,27	18.517,41
Gastos Administrativos										
Sueldos	11.178,92	11.737,87	12.324,76	12.941,00	13.588,05	14.267,45	14.980,82	15.729,86	16.516,36	17.342,17
Suministros	54,60	57,33	60,20	63,21	66,37	69,68	73,17	76,83	80,67	84,70
Servicios Básicos	480,00	504,00	529,20	555,66	583,44	612,62	643,25	675,41	709,18	744,64
Gto. Mantenimiento Eq. Computación	60,00	63,00	66,15	69,46	72,93	76,58	80,41	84,43	88,65	93,08
Depreciación Infraestructura	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00
Depreciación Muebles y enseres	124,00	124,00	124,00	124,00	124,00	124,00	124,00	124,00	124,00	124,00
Depreciación Equipo de Computación	216,67	216,67	216,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depreciación Equipo de Oficina	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50
Total Gastos Administrativos	14.628,69	15.217,36	15.835,47	16.267,82	16.949,29	17.664,83	18.416,14	19.205,02	20.033,35	20.903,09
Gastos de Ventas										
Sueldos	0,00	0,00	5.300,30	5.565,32	5.843,58	6.135,76	6.442,55	6.764,68	7.102,91	7.458,05
Publicidad	0,00	0,00	600,00	630,00	661,50	694,58	729,30	765,77	804,06	844,26
Combustible y Mantenimiento	347,86	425,05	446,30	534,54	634,24	745,51	782,79	821,92	863,02	906,17

Depreciación Vehículo	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Gtos de Ventas	<u>2.347,86</u>	<u>2.425,05</u>	<u>8.346,60</u>	<u>8.729,86</u>	<u>9.139,32</u>	<u>7.575,84</u>	<u>7.954,64</u>	<u>8.352,37</u>	<u>8.769,99</u>	<u>9.208,49</u>
Gastos Financieros										
Intereses	5.400,70	10.801,39	10.801,39	10.544,40	9.453,83	8.228,47	6.851,65	5.304,65	3.566,45	1.613,41
Total Gastos Financieros	<u>5.400,70</u>	<u>10.801,39</u>	<u>10.801,39</u>	<u>10.544,40</u>	<u>9.453,83</u>	<u>8.228,47</u>	<u>6.851,65</u>	<u>5.304,65</u>	<u>3.566,45</u>	<u>1.613,41</u>
Gastos de Constitución	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Egresos	<u>35.410,96</u>	<u>39.347,95</u>	<u>46.554,83</u>	<u>47.826,45</u>	<u>48.632,47</u>	<u>47.421,07</u>	<u>48.413,34</u>	<u>49.214,29</u>	<u>49.766,05</u>	<u>50.242,40</u>
Utilidad o Pérdida	-35.410,96	-39.347,95	40.077,17	69.126,75	80.016,05	94.092,30	100.175,70	106.804,21	114.053,36	121.767,99

CUADRO Nº 67
PROYECCIÓN DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008
ELABORACIÓN: La autora

5.5. RESUMEN DE ACTIVOS FIJOS

BREALEY, MYERS Y ALLEN (2006) *“Los activos fijos pueden ser de dos tipos activos fijos tangibles y activos fijos intangibles: bajo el grupo de activos fijos tangibles deben presentarse en el balance los bienes tangibles destinados a la producción y venta de mercancías o servicios propios del giro del negocio, de los cuales se estime que su tiempo de uso o consumo sea prolongado” (Pagina 54)*

Con la excepción de los terrenos, estos activos tienen la característica común de estar sujetos a la baja paulatina de su valor, a causa de la depreciación. Como regla general estos activos se valorizan a su costo de adquisición menos su depreciación o agotamiento.

5.5.1. DEPRECIACIÓN Y AGOTAMIENTO

El concepto tradicional de la depreciación es la baja de valor que sufre un bien por el uso, transcurso del tiempo u obsolescencia y tiene como fundamento la idea de presentar el valor del activo lo más aproximadamente a la realidad. Los activos fijos deben mostrarse en el balance indicando la naturaleza de los bienes que los constituyen. Generalmente se presenta como sigue:

- 5.5.1.1. No depreciables: Terrenos.
- 5.5.1.2. Depreciables: Edificios, maquinaria, muebles, herramienta, vehículos.
- 5.5.1.3. Agotables: Bosques, fondos mineros, mantos petrolíferos.
- 5.5.1.4. Fondos para reposición de activos fijos.

5.5.2. ACTIVOS INTANGIBLES

Representan el costo de adquisición, ya sea comprado o desarrollado, para tener derecho al uso o explotación de patentes, marcas, franquicias, procesos industriales, etc.

El intangible de carácter económico llamado crédito mercantil, se justifica cuando existen rendimientos favorables en una empresa en relación con el promedio de su giro, por los cuales se logra una sobre productividad en relación con otros negocios de este tipo.

5.5.3. CARGOS DIFERIDOS A LARGO PLAZO

Los gastos cuyo tiempo de aplicación es conocido, como por ejemplo gastos y descuentos en emisión de obligaciones, deben ser amortizados durante ese tiempo. Los gastos cuyo lapso es desconocido, como los gastos de organización, deben ser amortizados en el tiempo estimado de vida, procurando amortizarlos en el tiempo más breve posible.

CONCEPTO	VALOR
Terreno	24.400,00
Infraestructura Civil	50.000,00
Vehículo	10.000,00
Muebles	1.240,00
Equipo de Computación	650,00
Equipo de Oficina	145,00
Herramientas	712,00
Plantas de mango(833 plantas)	2.915,50
Activo Fijo	90.062,50

CUADRO Nº 68
RESUMEN DE ACTIVOS FIJOS

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008
ELABORACIÓN: La autora

5.6. RESUMEN DE INVERSIONES

En la tabla siguiente se indican las principales inversiones que se deben realizar entre estos tenemos: Activos fijos y capital de trabajo u operación. Las inversiones totales del proyecto ascienden a la cantidad de \$ 128.587,99; los cuales serían financiados el 70 % con crédito a diez años plazo financiado por la Corporación Financiera Nacional.

CONCEPTO	USO DE FONDOS	APORTE PROPIO	APORTE FINANCIADO
ACTIVOS FIJOS	90.062,50	27.018,75	63.043,75
Terreno	24.400,00	7.320,00	17.080,00
Infraestructura civil	50.000,00	15.000,00	35.000,00
Vehículo	10.000,00	3.000,00	7.000,00
Muebles y Enseres	1.240,00	372,00	868,00
Equipo de Computo	650,00	195,00	455,00
Equipo de Oficina	145,00	43,50	101,50
Herramientas	712,00	213,60	498,40
Plantas de Mango	2.915,50	874,65	2.040,85
Inversión Diferida	400,00	120,00	280,00
Gastos de Constitución	400,00	120,00	280,00
Capital de Trabajo	38.125,49	11.437,65	26.687,84
TOTAL	128.587,99	38.576,40	90.011,59
Porcentaje		30%	70%

CUADRO N° 69
RESUMEN DE INVERSIONES

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008
ELABORACIÓN: La autora

5.7. INGRESOS POR VENTAS

Los ingresos por ventas que tendrá el proyecto están determinados por los flujos de recursos económicos que reciben los socios de la microempresa. Estos ingresos pueden ser diarios, semanales, mensuales de acuerdo al sistema de comercialización

adoptado por el administrador del proyecto. Se estima una vida útil de 10 años para el proyecto tiempo en el cual fluirán los recursos económicos por concepto de ventas de mango.

El proyecto iniciara con su comercialización a partir del tercer año. Para la fijación de precio se ha considerado la oferta y demanda existente en el mercado interno y externo. El precio del kilo de mango para el mercado interno es de \$ 0.90 y para el mercado externo se estima un precio por kilo de mango de \$ 1.10.

5.8. ESTADO DE RESULTADOS (PRESUPUESTO DE INGRESOS Y COSTOS).

www.monografias.com. (Diciembre 2.008). "En contabilidad el Estado de resultados o Estado de pérdidas y ganancias, es un Estado financiero que suministra información de las causas que generaron el resultado de una organización durante un período (ejercicio económico), sea bien este un resultado de ganancia o pérdida. Las partidas que lo conforman suelen clasificarse en resultados ordinarios y extraordinarios, de modo de informar a los usuarios de los Estados financieros la capacidad del ente emisor de generar utilidades en forma regular o no".

El estado de resultados, también conocido como Estado de Pérdidas y Ganancias, nos muestra los resultados de las operaciones de la microempresa productora de mango para los próximos 10 años.

CONCEPTO/AÑO	Año 1	Año2	Año3	Año 4	Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año 10
Ventas	0,00	0,00	86.632,00	116.953,20	128.648,52	141.513,37	148.589,04	156.018,49	163.819,42	172.010,39
(Cto. De Producción)	12.953,72	10.824,15	11.491,37	12.204,37	13.010,03	13.951,93	15.190,92	16.352,24	17.396,27	18.517,41
Utilidad Bruta	<u>-12.953,72</u>	<u>-10.824,15</u>	<u>75.140,63</u>	<u>104.748,83</u>	<u>115.638,49</u>	<u>127.561,44</u>	<u>133.398,12</u>	<u>139.666,25</u>	<u>146.423,15</u>	<u>153.492,98</u>
(Gasto Administrativos)	11.773,52	12.362,20	12.980,31	13.629,32	14.310,79	15.026,33	15.777,64	16.566,52	17.394,85	18.264,59
(Gastos de Ventas)	347,86	425,05	6.346,60	6.729,86	7.139,32	7.575,84	7.954,64	8.352,37	8.769,99	9.208,49
(Depreciaciones)	4.855,17	4.855,17	4.855,17	4.638,50	4.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50
(Amort. Gtos Constitución)	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad Operativa	<u>-30.010,27</u>	<u>-28.546,56</u>	<u>50.878,56</u>	<u>79.671,15</u>	<u>89.469,88</u>	<u>102.320,77</u>	<u>107.027,34</u>	<u>112.108,86</u>	<u>117.619,81</u>	<u>123.381,40</u>
(Gtos Financieros e Intereses)	5.400,70	10.801,39	10.801,39	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78
Utilidad antes de participaciones	<u>-35.410,96</u>	<u>-39.347,95</u>	<u>40.077,17</u>	<u>60.303,37</u>	<u>70.102,11</u>	<u>82.952,99</u>	<u>87.659,57</u>	<u>92.741,08</u>	<u>98.252,04</u>	<u>104.013,62</u>
(15% Participación Empleados y Trabajadores)			6.011,57	9.045,51	10.515,32	12.442,95	13.148,93	13.911,16	14.737,81	15.602,04
Utilidad antes de impuestos	<u>-35.410,96</u>	<u>-39.347,95</u>	<u>34.065,59</u>	<u>51.257,86</u>	<u>59.586,79</u>	<u>70.510,04</u>	<u>74.510,63</u>	<u>78.829,92</u>	<u>83.514,23</u>	<u>88.411,58</u>
(25% de impuesto a la renta)			8.516,40	12.814,47	14.896,70	17.627,51	18.627,66	19.707,48	20.878,56	22.102,89
Utilidad Neta	<u>-35.410,96</u>	<u>-39.347,95</u>	<u>25.549,19</u>	<u>38.443,40</u>	<u>44.690,09</u>	<u>52.882,53</u>	<u>55.882,97</u>	<u>59.122,44</u>	<u>62.635,67</u>	<u>66.308,68</u>

**CUADRO Nº 70
ESTADO DE RESULTADOS**

FUENTE: Investigación de campo Nov.2.008
ELABORACIÓN: La autora

5.9. FLUJO DE CAJA: ENTRADAS Y SALIDAS DE EFECTIVO

El flujo de caja nos ayuda a estimar las entradas y salidas de efectivo. En contabilidad el estado de flujo de efectivo es un estado contable básico que informa sobre los movimientos de efectivo y sus equivalentes, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

Este estado es seguido y analizado con mucha atención por los analistas que estudian a las empresas ya que de él surge una explicación de las corrientes de generación y uso de los fondos, lo cual permite conjeturar sobre el futuro de la misma.

CONCEPTO /AÑO	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año4	Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año10
Inversión Propia	128.587,99										
Préstamo	90.011,59										
Capital Propio	38.576,40										
Ventas		0,00	0,00	86.632,00	116.953,20	128.648,52	141.513,37	148.589,04	156.018,49	163.819,42	172.010,39
(Costo de Producción)		12.953,72	10.824,15	11.491,37	12.204,37	13.010,03	13.951,93	15.190,92	16.352,24	17.396,27	18.517,41
Utilidad Bruta		<u>-12.953,72</u>	<u>-10.824,15</u>	<u>75.140,63</u>	<u>104.748,83</u>	<u>115.638,49</u>	<u>127.561,44</u>	<u>133.398,12</u>	<u>139.666,25</u>	<u>146.423,15</u>	<u>153.492,98</u>
(Gastos Administrativos)		11.773,52	12.362,20	12.980,31	13.629,32	14.310,79	15.026,33	15.777,64	16.566,52	17.394,85	18.264,59
(Gastos de Ventas)		347,86	425,05	6.346,60	6.729,86	7.139,32	7.575,84	7.954,64	8.352,37	8.769,99	9.208,49
(Depreciaciones)		4.855,17	4.855,17	4.855,17	4.638,50	4.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50
(Amortización Gasto Const.)		80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad Operativa		<u>-30.010,27</u>	<u>-28.546,56</u>	<u>50.878,56</u>	<u>79.671,15</u>	<u>89.469,88</u>	<u>102.320,77</u>	<u>107.027,34</u>	<u>112.108,86</u>	<u>117.619,81</u>	<u>123.381,40</u>
(Gastos Financieros-Intereses)		5.400,70	10.801,39	10.801,39	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78
Utilidad antes de participaciones		<u>-35.410,96</u>	<u>-39.347,95</u>	<u>40.077,17</u>	<u>60.303,37</u>	<u>70.102,11</u>	<u>82.952,99</u>	<u>87.659,57</u>	<u>92.741,08</u>	<u>98.252,04</u>	<u>104.013,62</u>
(15% Participación Empleados y Trabajadores)				6.011,57	9.045,51	10.515,32	12.442,95	13.148,93	13.911,16	14.737,81	15.602,04
Utilidad antes de impuestos		-35.410,96	-39.347,95	34.065,59	51.257,86	59.586,79	70.510,04	74.510,63	78.829,92	83.514,23	88.411,58
(25% de Impuesto a la Renta)				8.516,40	12.814,47	14.896,70	17.627,51	18.627,66	19.707,48	20.878,56	22.102,89
Utilidad Neta		<u>-35.410,96</u>	<u>-39.347,95</u>	<u>25.549,19</u>	<u>38.443,40</u>	<u>44.690,09</u>	<u>52.882,53</u>	<u>55.882,97</u>	<u>59.122,44</u>	<u>62.635,67</u>	<u>66.308,68</u>
(+) Depreciaciones		4.855,17	4.855,17	4.855,17	4.638,50	4.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50

(+)Amortización Gtos. Constitución		80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(-)Pago de Capital		5.400,70	10.801,39	10.801,39	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78	19.367,78
FLUJO DE EFECTIVO		<u>-35.876,49</u>	<u>-45.214,17</u>	<u>19.682,97</u>	<u>23.794,12</u>	<u>30.040,82</u>	<u>36.153,26</u>	<u>39.153,70</u>	<u>42.393,16</u>	<u>45.906,40</u>	<u>49.579,40</u>

**CUADRO Nº 71
FLUJO DE CAJA**

FUENTE: Investigación de campo
ELABORACIÓN: La Autora

5.10. PRODUCCIÓN MÍNIMA ECONÓMICA.

La producción mínima económica o punto de equilibrio resulta de la relación entre costos, el volumen de ventas y la rentabilidad operativa de la empresa.

5.10.1. PUNTO DE EQUILIBRIO

El análisis del punto de equilibrio establece las relaciones que existe entre los costos fijos y costos variables con los ingresos totales. Es decir el punto de equilibrio constituye la sumatoria de los costos fijos y los costos variables y siendo este exactamente iguales los beneficios obtenidos por las ventas, caso contrario, es decir si las ventas son inferiores a este punto produce perdidas a la microempresa.

5.10.2. PUNTO DE EQUILIBRIO EN VENTAS

De acuerdo al volumen de las ventas podemos establecer el punto de equilibrio mediante la utilización de la siguiente fórmula:

$$PE = \frac{CF}{1 - \frac{CV}{Y}}$$

En donde:

CF = Costos Fijos

CV = Costos Variables

Y = Ingresos totales (Ventas anuales totales)

A continuación en el siguiente en el siguiente cuadro podemos observar el punto de equilibrio tanto en dólares como en unidades durante el período de diez años de proyección del proyecto.

DETALLE	Año1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Año 6	Año 7	Año 8	Año 9	Año 10
Ventas	0,00	0,00	86.632,00	116.953,20	128.648,52	141.513,37	148.589,04	156.018,49	163.819,42	172.010,39
Costos Fijos	24.457,24	23.205,24	29.671,07	30.485,49	31.192,15	30.617,36	31.316,52	32.004,21	32.674,13	33.318,94
Sueldos Administrativos	11.178,92	11.737,87	12.324,76	12.941,00	13.588,05	14.267,45	14.980,82	15.729,86	16.516,36	17.342,17
Sueldos en Ventas	0,00	0,00	5.300,30	5.565,32	5.843,58	6.135,76	6.442,55	6.764,68	7.102,91	7.458,05
Suministros	54,60	57,33	60,20	63,21	66,37	69,68	73,17	76,83	80,67	84,70
Servicios Básicos	480,00	504,00	529,20	555,66	583,44	612,62	643,25	675,41	709,18	744,64
Gto Mant. Eq. Computación	60,00	63,00	66,15	69,46	72,93	76,58	80,41	84,43	88,65	93,08
Publicidad	0,00	0,00	600,00	630,00	661,50	694,58	729,30	765,77	804,06	844,26
Combustible y Mantenimiento	347,86	425,05	446,30	534,54	634,24	745,51	782,79	821,92	863,02	906,17
Intereses	5.400,70	10.801,39	10.801,39	10.544,40	9.453,83	8.228,47	6.851,65	5.304,65	3.566,45	1.613,41
Gasto de Constitución	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depreciación	4.855,17	4.855,17	4.855,17	4.638,50	4.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50	2.638,50
Mano de Obra Indirecta	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Costos Variables	10.882,52	10.752,95	11.420,17	12.133,17	12.938,83	13.880,73	15.119,72	16.281,04	17.325,07	18.446,21
Materia Prima Directa	3.515,22	3.692,78	3.874,72	4.071,10	4.271,49	4.484,54	4.710,66	4.945,58	5.194,42	5.454,06
Mano de Obra Directa	6.147,30	6.454,67	6.877,40	7.326,27	7.868,98	8.517,11	9.453,48	10.283,51	10.985,30	11.731,56
Materia Prima Indirecta	1.220,00	605,50	668,05	735,80	798,36	879,08	955,58	1.051,95	1.145,34	1.260,60
Punto Equilibrio (dólares)	0,00	0,00	34.176	34.014	34.680	33.947	34.864	35.733	36.538	37.321
Punto Equilibrio (unidades) Kg.	0,00	0,00	34385	34172	34836	34095	35023	35900	36712	37501

CUADRO Nº 72
PUNTO DE EQUILIBRIO (En dólares y en unidades)

FUENTE: Estado de resultados, estado ingresos y costos del proyecto
ELABORACIÓN: La autora

La fórmula para el cálculo del punto de equilibrio en unidades es la siguiente:

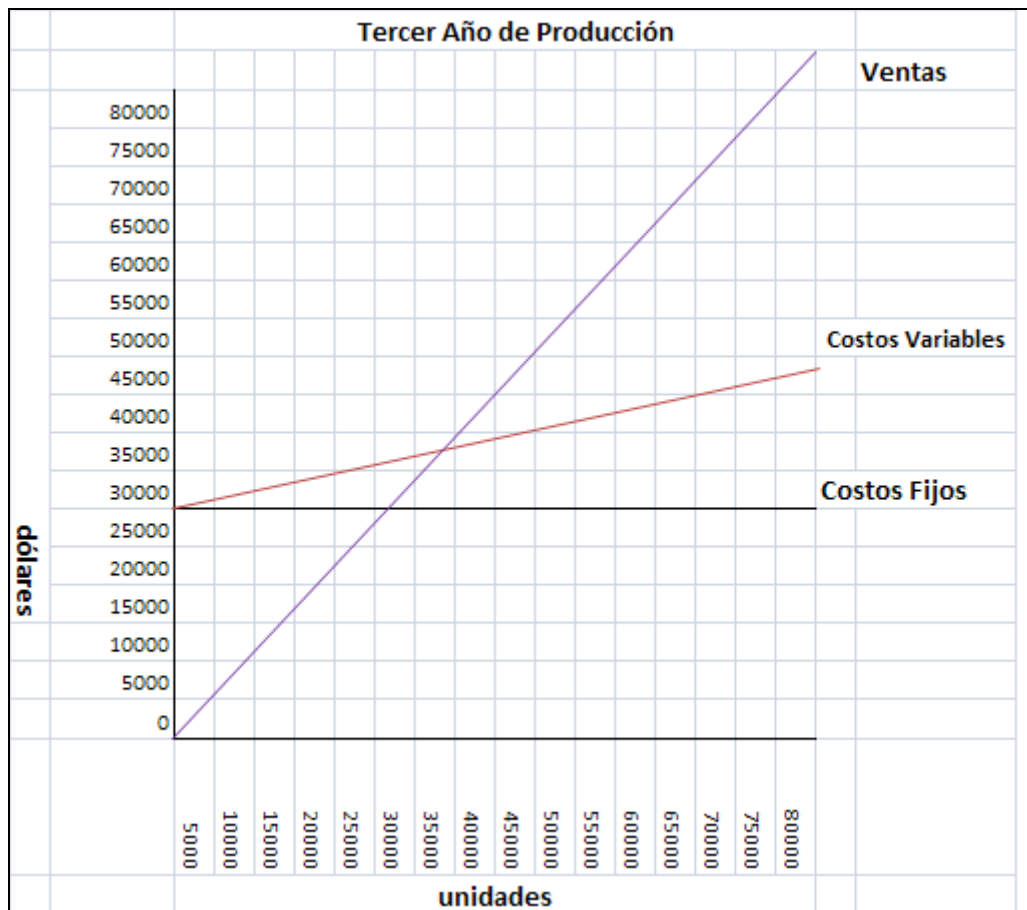
$$PE = \frac{CF}{PVu - CVu}$$

Donde:

CF = Costos Fijos totales

PVu = Precio de venta por unidad (**\$ 1.00**) Precio Promedio

CVu = Costo Variable Unitario



5.11. BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA

El balance es el estado que muestra en unidades monetarias la situación financiera de una empresa o entidad económica en una fecha determinada, además, tiene el propósito de mostrar la naturaleza de los recursos económicos de la empresa, así como los derechos de los acreedores y de la participación de los dueños.

El balance es un estado de situación financiera y comprende información clasificada y agrupada en tres grupos principales: activos, pasivos y capital. En cuanto a su importancia, es un estado principal y se considera el estado financiero más importante.

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente	38.125,49	Pasivos largo plazo	90.011,59
Caja y Bancos	38.125,49	Préstamo por pagar	90.011,59
Activo Fijo	90.062,50	PATRIMONIO	38.576,40
Terreno	24.400,00	Aportes de capital	38.576,40
Infraestructura Civil	50.000,00		
Vehículo	10.000,00		
Muebles	1.240,00		
Equipo de Computación	650,00		
Equipo de Oficina	145,00		
Herramientas	712,00		
Plantas de mango	2.915,50		
Activo Diferido	400,00		
Gastos de Constitución	400,00		
TOTAL ACTIVOS		TOTAL PASIVOS Y	
	128.587,99	PATRIMONIO	128.587,99

CUADRO N° 73
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA

FUENTE: Estudio económico del proyecto
ELABORACIÓN: La autora