

## 6 PRESUPUESTO DE INGRESOS, EGRESOS E INDICADORES FINANCIEROS Y ECONÓMICOS

### 6.1 PRESUPUESTO DE INGRESOS

Según formulaciones establecidas se demuestra que por cada 100 ml de aceite de almendras pondríamos:

- ✓ 3 ml de aceite esencial (equivalen a 60 gotas)
- ✓ 5 ml de aceite de germen de trigo.
- ✓ 5 ml de aceite de hipérico (opcional, especial para regenerar la piel y para pieles grasas. Caso contrario usar otro aceite).
- ✓ 5 ml de aceite de aloe (opcional o usar otro aceite)

Total volúmen obtenido 100 ml a costo promedio de.

Si por cada 10 cm<sup>3</sup> de aceite esencial preparado a 5 dólares cada uno, donde existe únicamente 1 cm<sup>3</sup> de aceite puro, significa que cada cm<sup>3</sup> de aceite puro tendrá un costo de 5 dólares.

Esto significa que los 464 cm<sup>3</sup> se obtendrán 2320 dólares/día, de un producto preparado. A esto hay que restar costos de insumos y producción. A partir del segundo y tercer año, no se prevé ningún incremento de la producción.

Mientras que, los 10 ml de aceite puro a precio promedio de 13 dólares, los 464 ml, generarían 603.2 dólares/día. Los valores se muestran para un mes y año de producción.

CUADRO 6.1: Ingresos proyectados en el proyecto

Producto	Cantidad ml /mes	Mes 1 (dólares)	Año 1 (dólares)
Aceite	10208	13270	159245

## 6.2 PRESUPUESTO DE EGRESOS

### 6.2.1 Materias primas

La necesidad de plantas aromáticas se establece según la capacidad de la planta, esto es de 1892 kg/mes, para 8 horas de trabajo/día.

CUADRO 6.2 Costo materia prima año

Material	Año 1	
	Cantidad	Costo (US)
Materia prima	22.704 TM	6811.2

### 6.2.2 Materiales indirectos

Comprende envases de vidrio de capacidad de 7 a 10 ml, para almacenar 48.6 litros de aceite preparado.

CUADRO 6.3 Costo materiales indirectos año

Detalle	Año 1	Costo
Unidades para almacenar un volumen: 122.5 litros		
Envases de capacidad de 1 litro	1	123
Etiquetas 123	20 centavos	25
Total		148

### 6.2.3 Servicios

El agua será reciclada para evitar desperdicio, ya que únicamente en el proceso se utilizará para condensar el vapor de agua y de los aceites esenciales.

CUADRO 6.4 Costo servicios año

Año	Costo Electricidad/mes	Costo año	Costo agua/mes	Costo año
1	130.24	1562.88	30	360
Total	1922.88			

#### 6.2.4 Mano de obra directa

Se estima un número de 8 personas a valores según código de trabajo, tanto para operario, secretaria contadora, gerente administrativo y de producción.

CUADRO 6.5 Costo mano de obra directa año

Actividad	Cantidad	Sueldo	Costo
Operarios	8	340	32640
Gerente Administrativo y Procesos	1	1200	14400
Total			47040

#### 6.2.5 Mantenimiento, depreciación y amortización

La depreciación se considera en un 2.5 % anual según costos de producción. Además se considera la vida útil de construcción, maquinaria y equipo. Esto se realizó según programa de CFN.

#### 6.2.6 Gastos administrativos y ventas

##### Mano de Obra indirecta

Representan aquel personal que no está en contacto con el producto o no es parte del proceso de transformación del mismo.

CUADRO 6.6 Costo gastos administrativos año

Actividad	Cantidad	Sueldo	Costo
Secretaria Contadora	1	640	7680
Ventas	1	640	7680
Total		15760	

### **Publicidad**

Se realizará publicidad en radio y televisión, así como de afiches y fichas técnicas. La publicidad al año será de 2000 dólares.

### **Materiales de oficina y comunicación**

Se considera un aproximado de 1800 dólares anual por una sola vez. Esto según programa CFN.

## **6.3 INDICADORES FINANCIEROS Y ECONÓMICOS**

La evaluación financiera y el análisis de sensibilidad se detallan según el programa de la Corporación Financiera Nacional CFN, del 2008. Modelo matemático ampliamente utilizado en la evaluación de proyectos de inversión, esto según los cuadros.

### **6.3.1 Punto de equilibrio**

Se realizó considerando costos fijos, variables e ingresos por ventas. Se calculó el punto de equilibrio según programa CFN. Ver cuadro 6.7.

### **6.3.2 Resumen de costos y gastos**

Los datos de resumen de costos y gastos, se obtuvo según programa CFN. Ver cuadro 6.8

### **6.3.3 Estado de pérdidas y ganancias**

Los resultados se detallan en los cuadros según CFN. Ver cuadro 6.9

#### **6.3.4 Flujo de caja**

Igual manera los datos se indican en los cuadros siguientes según CFN. Cuadro 6.10

#### **6.3.5 Balance general**

Se realizó según programa de la CFN, mismos que se detallan en los cuadros siguientes, que es el balance general histórico y proyectado. Ver cuadro 6.11

#### **6.3.6 Análisis general de indicadores financieros**

Se realiza, según programa antes indicado y se muestra en el cuadro 6.12

#### **7.3.7 Análisis de sensibilidad**

Se consideran aspectos negativos que puedan ocurrir durante la vida del proyecto y que afecten considerablemente al proyecto, desde el punto de vista económico. Ver cuadro 6.13.

#### **7.3.8 Evaluación económicas, según reporte general del programa de la CFN.**

Finalmente, se describe un resumen de resultados obtenidos en las proyecciones, sobre la información ingresada, para tomar una decisión con el fin de aceptar o rechazar el proyecto. Esta información es dada según el mismo programa. En la página 145.

















