



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

PROCESO METODOLÓGICO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS EMPRESARIALES

GUERRERO VALAREZO LISSETTE ESTEFANIA  
INGENIERA COMERCIAL MENCIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

MACHALA  
2019



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

PROCESO METODOLÓGICO PARA LA ELABORACIÓN Y  
PRESENTACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS EMPRESARIALES

GUERRERO VALAREZO LISSETTE ESTEFANIA  
INGENIERA COMERCIAL MENCIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE  
EMPRESAS

MACHALA  
2019



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

EXAMEN COMPLEXIVO

PROCESO METODOLÓGICO PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE  
LOS PRESUPUESTOS EMPRESARIALES

GUERRERO VALAREZO LISSETTE ESTEFANIA  
INGENIERA COMERCIAL MENCIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

RAMÓN GUANUCHE RONALD EUGENIO

MACHALA, 04 DE FEBRERO DE 2019

MACHALA  
04 de febrero de 2019

**Nota de aceptación:**

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado PROCESO METODOLÓGICO PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS EMPRESARIALES, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



---

RAMÓN GUANUCHE RONALD EUGENIO

0702921784

TUTOR - ESPECIALISTA 1

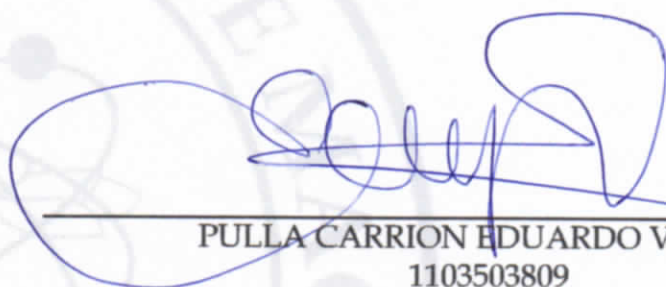


---

MEDINA CASTILLO WILIAM TRANQUILINO

0702530023

ESPECIALISTA 2



---

PULLA CARRION EDUARDO VINICIO

1103503809

ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: miércoles 30 de enero de 2019 - 23:18

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** CASO PRACTICO PRESUPUESTO.docx (D47177750)  
**Submitted:** 1/24/2019 12:39:00 AM  
**Submitted By:** leguerrerov\_est@utmachala.edu.ec  
**Significance:** 5 %

### Sources included in the report:

PROYECTO-PRESUPUESTO.pdf (D25628261)  
Proyecto de Presupuesto 5to Adm Vespertino A.docx (D25659757)

### Instances where selected sources appear:

6

## CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, GUERRERO VALAREZO LISSETTE ESTEFANIA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado PROCESO METODOLÓGICO PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS EMPRESARIALES, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 04 de febrero de 2019



GUERRERO VALAREZO LISSETTE ESTEFANIA  
0706739026

## RESUMEN

En el cambiante mundo que se desarrollan las empresas sumado al creciente desarrollo tecnológico, obligan a las empresas a ser mucho más eficientes con sus recursos y de esta forma alcanzar los objetivos propuestos por la dirección, el mayor problema en la empresa privada sin lugar a dudas es el sistema presupuestario, ya que estas se enfocan más en la planificación de estrategias de forma muy cualitativa que al momento de convertirlas en valores económicos, se presentan discrepancias de conceptos y procedimientos que dificultan llevarlos a la práctica eficientemente. El presente trabajo práctico tiene como principal objetivo caracterizar la preparación, elaboración y presentación de un sistema de presupuestos operativos, para ello tomaremos como caso práctico a la empresa ZHOEMY S.A. con el fin de conocer el proceso de planificación estratégica desde las proyecciones financieras, para la realización del mismo se ha determinado aplicar un proceso metodológico cuantitativo de revisión y descripción bibliográficos, se partirá del análisis de lo que establece la técnica presupuestal, más un componente bibliográfico sustentado en análisis de artículos científicos de las más prestigiosas revistas a nivel mundial, al final se presentaran diferentes presupuestos empresariales de manera mensual, tomando como referencia la información financiera del año anterior. Los resultados que se obtuvieron en este caso sin duda son de gran aporte para la empresa ya que permitió analizar las posibilidades que tiene esta en el futuro mediante al desarrollo de los presupuestos empresariales y las medidas que se tomaron para obtenerlos.

**Palabras claves:** presupuestos, empresariales, planificación y estrategias.

## ABSTRACT

In the changing world that companies develop together with the growing technological development, they force companies to be much more efficient with their resources and in this way achieve the objectives proposed by management, the biggest problem in private enterprise without a doubt it is the budgetary system, since these are focused more on the planning of strategies in a very qualitative way that when turning them into economic values, there are discrepancies of concepts and procedures that make it difficult to put them into practice efficiently. The main objective of this practical work is to characterize the preparation, preparation and presentation of a system of operating budgets, for which we will take as a practical case the company ZHOEMY S.A. In order to know the process of strategic planning from the financial projections, for the realization of the same it has been determined to apply a quantitative methodological process of revision and bibliographic description, will be based on the analysis of what establishes the budgetary technique, plus a bibliographic component supported by analysis of scientific articles of the most prestigious magazines worldwide, in the end different business budgets will be presented monthly, taking as reference the financial information of the previous year. The results obtained in this case undoubtedly are of great contribution to the company because it allowed analyzing the possibilities that this has in the future through the development of business budgets and the measures that were taken to obtain them.

**Keywords:** budgets, business, planning and strategies.



## ÍNDICE

RESUMEN.....	II
ABSTRACT.....	III
ÍNDICE .....	IV
ÍNDICE DE TABLAS .....	V
1. INTRODUCCIÓN.....	6
2. LA PLANIFICACIÓN.....	7
2.1 Planificación Estratégica.....	7
2.2 Planificación Financiera.....	7
2.3 Presupuesto .....	8
□ Presupuesto Operativo.....	8
□ Presupuestos en Ventas.....	8
□ Presupuesto de producción .....	9
□ El presupuesto de materias primas (MMPP) .....	9
□ El presupuesto de mano de obra directa (MOD).....	9
□ El presupuesto de gastos generales de fabricación (GGF).....	9
3. CONCLUSIÓN.....	16
4. BIBLIOGRAFIA.....	17
Bibliografía .....	17
5. ANEXOS.....	18

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Presupuesto de Ventas .....	11
Tabla 2. Presupuesto de Producción .....	11
Tabla 3. Presupuesto de materiales Directos .....	12
Tabla 4. Presupuesto de Mano de Obra Directa .....	13
Tabla 5. Presupuesto de Gastos Generales de Fabricación .....	14
Tabla 6. Presupuesto de Inventarios Finales .....	14
Tabla 7. Presupuesto de Gastos de Administración y Ventas.....	15

## 1. INTRODUCCIÓN

En el cambiante mundo que se desarrolla la empresa sumada al creciente desarrollo tecnológico, obligan a las empresas a ser mucho más eficientes con sus recursos y de esta forma alcanzar los objetivos propuestos por la dirección, por este motivo es necesario saber cómo se debe presentar y elaborar una correcta planificación financiera la misma que irá acompañada de los recursos necesarios, como son los estados financieros y sus respectivos presupuestos empresariales.

El presupuesto es un instrumento financiero que permite determinar mediante una proyección los posibles resultados que obtendrá una empresa en el futuro. Hoy en día la aplicación de los estados presupuestarios contribuye mucho al éxito de una empresa ya que mediante este mecanismo la empresa podrá tener una visión más acertada de los resultados que esta obtendrá y cuáles fueron las medidas que se tomaron para llegar a ellas.

La mayor problemática que se presenta a menudo en la empresa privada sin lugar a dudas es el sistema presupuestario, ya que estas se enfocan más en la planificación de estrategias de forma muy cualitativa que al momento de convertirlas en valores económicos, se presentan discrepancias de conceptos y procedimientos que dificultan llevarlos a la práctica eficientemente.

El presente trabajo práctico tiene como principal objetivo caracterizar la preparación, elaboración y presentación de un sistema de presupuestos operativos, para ello tomaremos como caso práctico a la empresa ZHOEMY S.A. con el fin de conocer el proceso de planificación estratégica desde las proyecciones financieras, para la realización del mismo se ha determinado aplicar un proceso metodológico cualitativo de revisión y descripción bibliográficos, se partirá del análisis de lo que establece la técnica presupuestal, más un componente bibliográfico sustentado en análisis de artículos científicos de las más prestigiosas revistas a nivel mundial, al final se presentaran diferentes presupuestos empresariales de manera mensual, tomando como referencia la información financiera del año anterior.

Los resultados que se obtuvieron en este caso sin duda son de gran aporte para la empresa ya que permitió analizar las posibilidades que tiene esta en el futuro mediante al desarrollo de los presupuestos empresariales y las medidas que se tomaron para obtenerlos.

## **2. LA PLANIFICACIÓN**

Zuín, Franca Da Cunha, Spers, Galeano y Ragazzo (2016) Afirma que La planificación busca que las empresas incrementen y mejoren sus procesos y contrarresten las debilidades que éstas posean por medio de un mecanismo de mejora continua que busca la máxima efectividad por medio del establecimiento de los objetivos que estos se planteen los mismos que serán de vital importancia para el desarrollo organizacional de la empresa.

La planificación no solo se enfoca en el presente sino analiza las posibilidades que se tendrán en el futuro basándose en lo que se desea alcanzar y qué medidas se tomarán para lograrlo (Lago, 2013) .La planificación es una fuente esencial para el desarrollo organizacional de una empresa la misma que está basada en la realización de procesos, y estrategias para así poder alcanzar los objetivos que la organización se ha planteado y cuáles fueron los recursos que se necesitaron para poder llegar a ellos.

### **2.1 Planificación Estratégica**

La planificación estratégica permite adecuar y facilitar a una empresa el desarrollo de los objetivos que esta desee plantear y cuáles serán los pasos que tendrán que seguir para el cumplimiento de estos, los mismos que estarán a cargo y bajo el deber de los altos mandos de la organización (Zuín Secco, Franca Da Cunha, Spers, Galeano, & Ragazzo Correa da Silva, 2016).

Mora, Vera, y Melgarejo (2015) refiere que la planificación estratégica consiste en el direccionamiento que dan los altos ejecutivos y las acciones que estos deben tomar para el desarrollo y cumplimiento de los objetivos planteados en la organización en un lapso de tiempo determinado.

### **2.2 Planificación Financiera**

Al momento de realizar una planificación financiera esto no quiere decir que esta será totalmente factible, pero a la vez esto no quiere decir que la misma no sirva como una herramienta para una buena administración financiera, ya que esta atiende a varios pasos importantes como son: falta de liquidez en la empresa, toma de decisiones, aprovechamiento de fondos, y los costos que intervienen en la empresa. (Sánchez , 2016). La planificación financiera es un proceso detallado, que se basa en la elaboración de un plan financiero el mismo que nos ayudara a tomar decisiones acertadas de lo que vamos hacer.

## 2.3 Presupuesto

El presupuesto es una herramienta financiera eficaz que detalla el manejo y control del estado financiero de una empresa y como se encuentra está en relación a los procesos presupuestarios que se está realizando en la misma. (Parra & La Madriz, 2017). El presupuesto más que una herramienta financiera permite analizar el proceso de los estados financieros, muchos países a nivel mundial han mejorado sus procedimientos presupuestarios basándose más en el ejercicio de los estados financieros.

El presupuesto es una herramienta financiera estratégica que permite conocer y evaluar los recursos primordiales que necesita una determinada empresa y cuáles serán los costos que estos representaran para así poder establecer medidas estratégicas que permitirán alcanzar los objetivos propuestos (Pérez Partida, 2015).

Los presupuestos deben ser ajustables ya que están basados en estimaciones numéricas que se obtendrán en el futuro, basados en la determinación de posibles pronósticos pero inestables debido a los cambios que existen ya sea en la empresa o a motivos relacionados al exterior (Marrero Araújo , Gálvez González, & García Fariñas , 2013). El presupuesto contribuye mucho al éxito financiero de una empresa ya que este es parte fundamental en la toma de decisiones.

- Presupuesto Operativo.

El presupuesto operativo es aquel presupuesto que se encarga de todo lo relacionado a la actividad productiva de la empresa y lo que esta necesita para poder tener un buen funcionamiento.

- Presupuestos en Ventas

En toda empresa al momento de determinar las ventas que saldrán al mercado es necesario determinar el presupuesto necesario que se necesitará para la destinación de los recursos necesarios para estas, esto servirá para conocer los costos que estas representaran y tener una proyección de las ventas que obtendremos (Vila Lopez, Kuster Boluda, & Escamilla Santana, 2015). El presupuesto en ventas representa de manera monetaria el registro de todas las ventas que se realizan en una empresa las mismas que servirán para determinar las posibles ventas, consta de dos partes las unidades que se van a vender y el precio de venta.

- Presupuesto de producción

El presupuesto de producción es aquel que determina las unidades necesarias para la producción en un tiempo determinado en relación a las ventas que se proyectaron.

- El presupuesto de materias primas (MMPP)

Podemos decir que la materia prima es todo aquel elemento básico que servirá como parte principal para la elaboración de un producto determinado que por consiguiente procederá a pasar por un sistema de transformación físico para así luego convertirse en un producto terminado que estará listo para salir al mercado (Gómez P & Gómez N, 2013)

- El presupuesto de mano de obra directa (MOD)

Es aquella que está directamente ligada con la elaboración de los productos en su estado final la misma que será de gran importancia para establecer el costo del producto una vez terminado. Valderrama, Colmenares, Colmenares, y Jaimes (2016) refiere que la mano de obra directa es aquella que está conformada por la fuerza laboral de los trabajadores que están estrictamente relacionados en el proceso de elaboración del producto y en el manejo de los insumos para la producción del mismo, los cuales servirán para poder obtener el producto final que saldrá al mercado.

- El presupuesto de gastos generales de fabricación (GGF)

Están conformados por los costos indirectos de fabricación tanto fijos como variables los mismos que están conformados por los materiales y la mano de obra indirecta.

CASO PRÁCTICO. Para el desarrollo de este caso práctico se realizó un proceso metodológico, el mismo que consiste en diferentes pasos a seguir para la elaboración y presentación de los presupuestos empresariales para esto se tomó como referencia la información financiera de la empresa Zhoemy S.A.

1. Se parte con el estado de situación financiera del año anterior en relación a esta se procederá hacer las proyecciones de las unidades que se van a vender por el precio de venta que da como resultado el total de ventas.
2. Con el resultado del total de ventas se realiza un cuadro de cobros en el cual se establece una recaudación ya sea en efectivo o a crédito o una combinación de ambos y el plazo que éste tendrá dependiendo de la política de la empresa.
3. Partiendo de las unidades que se van a vender se procede a realizar un presupuesto de producción en el cual se determina las unidades que se van a vender las mismas que se obtendrán sumando las ventas totales más el inv. final

deseado con el total de este se resta por el inv. inicial y obtenemos las unidades a producir.

4. Con las unidades que se deben producir se procederá al desarrollo del presupuesto de materiales en el cual se determinara el costo por compra, el mismo que se obtiene multiplicando los materiales que deben comprarse por el precio unitario.
5. Con los costos de compra totales se establecerá un cuadro de desembolsos los mismos que contarán con una política de pago y plazo según lo que determine la empresa.
6. Luego se realiza el presupuesto de mano de obra directa en el cual se determina el costo total de mano de obra directa el mismo que se obtiene multiplicando el total de horas por el costo de M.O.D por hora.
7. En base a las horas de producción totales se realizará el presupuesto de gastos de fabricación en el cual busca determinar el total de desembolsos de caja para gastos generales, el mismo que se obtendrán restando el total de gastos generales presupuestados con la depreciación.
8. Luego de esto se establece el presupuesto de gastos administrativos y de ventas el mismo que se basa el determinar el total de gastos administrativos y de ventas presupuestadas el cual se obtiene al sumar los gastos variables y los gastos fijos.
9. Con la información de todos los presupuestos antes mencionados se procede al desarrollo del presupuesto de flujo de efectivo el mismo que servirá para el desarrollo del estado de situación financiera proyectado, al igual que todos los demás presupuestos.
10. Finalmente se procederá a resolver los diferentes estados financieros con la información obtenida de los presupuestos empresariales culminando con el estado de situación financiera ya proyectado.

Tabla 1. Presupuesto de Ventas  
Para el año que termina al 31 de diciembre del 2018

	MENSUAL												TOTAL
	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS	SEP	OCT	NOV	DIC	
VENTAS/UNIDADES	520	520	520	520	598	520	520	520	572	520	520	676	6526
PRECIO UNITARIO	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00
<b>VENTAS TOTALES</b>	<b>41600,00</b>	<b>41600,00</b>	<b>41600,00</b>	<b>41600,00</b>	<b>47840,00</b>	<b>41600,00</b>	<b>41600,00</b>	<b>41600,00</b>	<b>45760,00</b>	<b>41600,00</b>	<b>41600,00</b>	<b>54080,00</b>	<b>522080,00</b>

Las ventas de la empresa Zhoemy S.A de establecieron de la siguiente forma 520 unidades en todos los meses excluyendo los meses de mayo, septiembre y diciembre los cuales tendrán un aumento de 15% para el mes de mayo, 10% para el mes de septiembre y 30% para el mes de diciembre. Precio de Venta \$80,00.

Tabla 2. Presupuesto de Producción  
Para el año que termina al 31 de diciembre del 2018

	MENSUAL												TOTAL
	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS	SEP	OCT	NOV	DIC	
VENTAS PLANEADAS	520	520	520	520	598	520	520	520	572	520	520	676	6526
(+) INV. FINAL DESEADO	5	5	5	6	5	5	5	6	5	5	7	8	8
<b>TOTAL NECESIDADES</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	<b>526</b>	<b>603</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	<b>526</b>	<b>577</b>	<b>525</b>	<b>527</b>	<b>684</b>	<b>6534</b>
(-) INV. INICIAL	5	5	5	5	6	5	5	5	6	5	5	7	5
<b>UNID A PRODUCIR</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>521</b>	<b>597</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>521</b>	<b>571</b>	<b>520</b>	<b>522</b>	<b>677</b>	<b>6529</b>

Inv. Final deseado es igual al 1% de las ventas esperadas del próximo mes. Se estima para el mes de Diciembre un Inv. Final de 8 unidades.



Tabla 3. Presupuesto de materiales Directos  
Para el año que termina al 31 de diciembre del 2018

**Materia Prima A**

	MENSUAL												TOTAL
	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS	SEP	OCT	NOV	DIC	
UNIDADES QUE SE DEBEN PRODUCIR	520	520	520	521	597	520	520	521	571	520	522	677	6529
NECESIDAD DE TELA POR METROS	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
MATERIALES NECESARIOS PARA PROD	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>781</b>	<b>896</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>781</b>	<b>857</b>	<b>780</b>	<b>782</b>	<b>1016</b>	<b>9793,20</b>
(+) INV. FINAL DE MATERIAL DESEADO	8	8	8	9	8	8	8	9	8	8	10	10	10
<b>NECESIDADES TOTALES</b>	<b>788</b>	<b>788</b>	<b>788</b>	<b>790</b>	<b>904</b>	<b>788</b>	<b>788</b>	<b>789</b>	<b>865</b>	<b>788</b>	<b>792</b>	<b>1026</b>	<b>9803,20</b>
(-) INV. INICIAL DE MATERIALES	8	8	8	8	9	8	8	8	9	8	8	10	8
<b>MATERIALES QUE DEBEN COMPRARSE</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>782</b>	<b>895</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>782</b>	<b>856</b>	<b>780</b>	<b>785</b>	<b>1016</b>	<b>9795,40</b>
PRECIO UNITARIO \$	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00
<b>COSTO POR COMPRA</b>	<b>11.700,00</b>	<b>11.700,00</b>	<b>11.700,18</b>	<b>11.734,75</b>	<b>13.420,08</b>	<b>11.700,00</b>	<b>11.700,12</b>	<b>11.723,17</b>	<b>12.846,72</b>	<b>11.700,35</b>	<b>11.770,13</b>	<b>15.235,52</b>	<b>146.931,00</b>

**Materia Prima B**

	MENSUAL												TOTAL
	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS	SEP	OCT	NOV	DIC	
UNIDADES QUE SE DEBEN PRODUCIR	520	520	520	521	597	520	520	521	571	520	522	677	6529
NECESIDADES DE ENCAJE POR METROS	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
MATERIALES NECESARIOS PARA PROD	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>521</b>	<b>597</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>521</b>	<b>571</b>	<b>520</b>	<b>522</b>	<b>677</b>	<b>6529</b>
(+) INV. FINAL DE MATERIAL DESEADO	5	5	5	6	5	5	5	6	5	5	7	10	10
<b>NECESIDADES TOTALES</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	<b>527</b>	<b>602</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	<b>526</b>	<b>577</b>	<b>525</b>	<b>528</b>	<b>687</b>	<b>6539</b>
(-) INV. INICIAL DE MATERIALES	5	5	5	5	6	5	5	5	6	5	5	7	5
<b>MATERIALES QUE DEBEN COMPRARSE</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>522</b>	<b>596</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>521</b>	<b>571</b>	<b>520</b>	<b>523</b>	<b>680</b>	<b>6534</b>
PRECIO UNITARIO \$	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
<b>COSTO POR COMPRA</b>	<b>2.600,00</b>	<b>2.600,00</b>	<b>2.600,04</b>	<b>2.607,72</b>	<b>2.982,24</b>	<b>2.600,00</b>	<b>2.600,03</b>	<b>2.605,15</b>	<b>2.854,83</b>	<b>2.600,08</b>	<b>2.615,58</b>	<b>3.402,34</b>	<b>32.668,00</b>

### Materia Prima C

	MENSUAL												TOTAL
	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS	SEP	OCT	NOV	DIC	
UNIDADES QUE SE DEBEN PRODUCIR	520	520	520	521	597	520	520	521	571	520	522	677	6529
NECESIDADES DE CIERRES X UNIDAD	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
MATERIALES NECESARIOS PARA PROD	520	520	520	521	597	520	520	521	571	520	522	677	6528,80
(+) INV. FINAL DE MATERIAL DESEADO	5	5	5	6	5	5	5	6	5	5	7	10	10
<b>NECESIDADES TOTALES</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	<b>527</b>	<b>602</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	<b>526</b>	<b>577</b>	<b>525</b>	<b>528</b>	<b>687</b>	<b>6538,80</b>
(-) INV. INICIAL DE MATERIALES	5	5	5	5	6	5	5	5	6	5	5	7	5
<b>MATERIALES QUE DEBEN COMPRARSE</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>522</b>	<b>596</b>	<b>520</b>	<b>520</b>	<b>521</b>	<b>571</b>	<b>520</b>	<b>523</b>	<b>680</b>	<b>6533,60</b>
PRECIO UNITARIO \$	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>COSTO POR COMPRA</b>	<b>520,00</b>	<b>520,00</b>	<b>520,01</b>	<b>521,54</b>	<b>596,45</b>	<b>520,00</b>	<b>520,01</b>	<b>521,03</b>	<b>570,97</b>	<b>520,02</b>	<b>523,12</b>	<b>680,47</b>	<b>6.533,60</b>
<b>COSTO POR COMPRA TOTAL</b>	<b>14.820,00</b>	<b>14.820,00</b>	<b>14.820,22</b>	<b>14.864,02</b>	<b>16.998,76</b>	<b>14.820,00</b>	<b>14.820,15</b>	<b>14.849,34</b>	<b>16.272,51</b>	<b>14.820,44</b>	<b>14.908,83</b>	<b>19.318,33</b>	<b>186.132,60</b>

El Inv. Final deseado de materiales es igual al 1% del total de materiales necesarios para la producción del próximo mes.

Tabla 4. Presupuesto de Mano de Obra Directa  
Para el año que termina al 31 de diciembre del 2018

	MENSUAL												TOTAL
	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS	SEP	OCT	NOV	DIC	
UNIDADES QUE SE DEBEN PROD	520	520	520	521	597	520	520	521	571	520	522	677	6529
HORAS DE M.O.D X UNID	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
TOTAL HORAS	520	520	520	521	597	520	520	521	571	520	522	677	6529
COSTO DE M.O.D X HORAS	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
<b>COSTO TOTAL DE M.O.D</b>	<b>1.038,31</b>	<b>1.038,31</b>	<b>1.038,31</b>	<b>1.039,87</b>	<b>1.192,50</b>	<b>1.038,31</b>	<b>1.038,31</b>	<b>1.039,35</b>	<b>1.141,10</b>	<b>1.038,31</b>	<b>1.041,42</b>	<b>1.352,28</b>	<b>13.036,35</b>

Las horas de la mano de obra directa corresponden a una hora con un costo de \$2,00.

Tabla 5. Presupuesto de Gastos Generales de Fabricación  
Para el año que termina al 31 de diciembre del 2018

	MENSUAL												TOTAL
	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS	SEP	OCT	NOV	DIC	
HORAS DE M.O.D PRESUPUESTADAS	520	520	520	521	597	520	520	521	571	520	522	677	6529
TASA DE GASTOS GENERALES VARIABLES	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
TOTAL GASTOS GENERALES VARIABLES PRESUP	<b>520,00</b>	<b>520,00</b>	<b>520,00</b>	<b>520,78</b>	<b>597,22</b>	<b>520,00</b>	<b>520,00</b>	<b>520,52</b>	<b>571,48</b>	<b>520,00</b>	<b>521,56</b>	<b>677,24</b>	<b>6.528,80</b>
GASTOS GENERALES FIJOS PRESUPUESTADOS	6.824,25	6.824,25	6.824,25	6.824,25	6.824,25	6.824,25	6.824,25	6.824,25	6.824,25	6.824,25	6.824,25	6.824,25	81.891,00
TOTAL GASTOS GENERALES PRESUPUESTADOS	7.344,25	7.344,25	7.344,25	7.345,03	7.421,47	7.344,25	7.344,25	7.344,77	7.395,73	7.344,25	7.345,81	7.501,49	88.419,80
(-) DEPRECIACION	31,25	43,75	43,75	43,75	43,75	43,75	43,75	43,75	43,75	43,75	43,75	43,75	512,51
<b>TOTAL DES EMBOLS O DE CAJA PARA GAST GEN</b>	<b>7.313,00</b>	<b>7.300,50</b>	<b>7.300,50</b>	<b>7.301,28</b>	<b>7.377,72</b>	<b>7.300,50</b>	<b>7.300,50</b>	<b>7.301,02</b>	<b>7.351,98</b>	<b>7.300,50</b>	<b>7.302,06</b>	<b>7.457,74</b>	<b>87.907,29</b>

La tasa por gastos generales variables es de \$1,00 por hora. La empresa al empezar el segundo mes compra una maquinaria por \$1.500,00 para lo cual realizara un préstamo del mismo valor

Tabla 6. Presupuesto de Inventarios Finales  
Para el año que termina al 31 de diciembre del 2018

	INV. FINAL UNIDADES	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
MATERIALES DIRECTOS			<b>210,00</b>
TELA	10	15,00	150,00
ENCAJE	10	5,00	50,00
CIERRE	10	1,00	10,00
MERCADERIA TERMINADA	8	44,04	<b>352,32</b>

Tabla 7. Presupuesto de Gastos de Administración y Ventas.

Para el año que termina al 31 de diciembre del 2018

	MENSUAL												TOTAL
	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS	SEP	OCT	NOV	DIC	
VENTAS ESPERADAS EN UNIDADES	520	520	520	520	598	520	520	520	572	520	520	676	6526
TASA DE GASTOS VARIABLES ADMINISTRATIVOS Y VENTAS	2,07	2,07	2,07	2,07	2,07	2,07	2,07	2,07	2,07	2,07	2,07	2,07	2,07
<b>GASTOS VARIABLES ADMINISTRATIVOS PRESUPUESTADO</b>	<b>1075,97</b>	<b>1075,97</b>	<b>1075,97</b>	<b>1075,97</b>	<b>1237,36</b>	<b>1075,97</b>	<b>1075,97</b>	<b>1075,97</b>	<b>1183,56</b>	<b>1075,97</b>	<b>1075,97</b>	<b>1398,76</b>	<b>13503,38</b>
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS FIJOS													<b>38632,00</b>
PUBLICIDAD	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	14400,00
SEGUROS	5000,00												5000,00
SALARIOS DE OFICINA	786,00	786,00	786,00	786,00	786,00	786,00	786,00	786,00	786,00	786,00	786,00	786,00	9432,00
ARRENDAMIENTO	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	9600,00
IMPUESTOS MUNICIPALES	200,00												200,00
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS PRESUPUESTADO</b>	<b>9061,97</b>	<b>3861,97</b>	<b>3861,97</b>	<b>3861,97</b>	<b>4023,36</b>	<b>3861,97</b>	<b>3861,97</b>	<b>3861,97</b>	<b>3969,56</b>	<b>3861,97</b>	<b>3861,97</b>	<b>4184,76</b>	<b>52135,38</b>

La tasa de gastos administrativos es de \$2,07 por unidades a vender se espera contratar un seguro para la empresa por \$5000,00 el pago se lo realiza en el mes de Enero.

### 3. CONCLUSIÓN

Mediante la aplicación y desarrollo de este caso práctico se permitió identificar cada una de las diferentes actividades que se ejecutaron en los presupuestos empresariales y su adecuado manejo, esto ayudó a conocer los diferentes costos y gastos que incurren en la empresa Zhoemy S.A y como poder solventarlos, gracias a la proyección monetaria que se realizó en las diferentes áreas de la empresa relacionadas a la venta, producción, costos, gastos y los materiales necesarios para la elaboración del producto .

Los presupuestos empresariales que estuvieron basados en cédulas presupuestarias nos permitieron analizar la importancia que tiene una planificación financiera, ya que en ella pudimos ver detenidamente cada uno de los pasos que se necesitan para poder sacar un producto al mercado y los recursos que necesitamos para crearlo, y no solo eso sino que nos ayudó a darnos cuenta la importancia de conocer cuánto nos cuesta producir un determinado producto las mismas que servirán como un gran aporte al momento de la toma de decisiones.

En consecuencia los presupuestos empresariales sin duda alguna son un gran aporte al éxito de una empresa ya que esta permite tener una planificación financiera que no solo se enfocara en el presente sino que analizará las posibilidades que tendrán una empresa en el futuro basándose específicamente en lo que se desea alcanzar y qué medidas tomará para poder lograrlo.

#### 4. BIBLIOGRAFIA

##### Bibliografía

- Gómez P, U. E., & Gómez N, O. (enero-marzo de 2013). Modelo de simulación para el proceso de producción en empresas de confección textil. *Sistemas & Telemática*, 11(24), 73-89. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=411534392005>
- Lago, A. B. (enero-junio de 2013). Capacitación en Planificación Estratégica. Impulso del Desarrollo Local con Microempresas. *Observatorio Laboral*, 6(11), 97-109. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=219030140002>
- Marrero Araújo , M., Gálvez González, A. M., & García Fariñas , A. (2013). Tendencia del presupuesto cubano en salud en el periodo 2004-2010. *Revista Cubana de Salud Pública*, 39(2), 219-228. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21430556004>
- Mora Riapira, E. H., Vera Colina, M. A., & Melgarejo Molina, Z. A. (enero-marzo de 2015). Planificación estratégica y niveles de competitividad de las Mipymes del sector comercio en Bogotá. *Estudios Gerenciales*, 31(143), 79-87. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21233043009>
- Parra, J., & La Madriz, J. (noviembre de 2017). PRESUPUESTO COMO INSTRUMENTO DE CONTROL FINANCIERO EN PEQUEÑAS EMPRESAS DE ESTRUCTURA FAMILIAR. *NEGOTIUM*, 13(38), 33-48. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=78253678003>
- Pérez Partida, H. R. (julio-agosto de 2015). Reflexiones sobre el Presupuesto Base Cero y el Presupuesto basado en Resultados. *El Cotidiano*(192), 78-84. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32539883010>
- Sánchez , C. O. (enero-junio de 2016). PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS AGROPECUARIAS. *Revista Científica Visión de Futuro*, 20(1), 209-227. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357943291006>
- Valderrama B, Y. J., Colmenares , L., Colmenares K, D., & Jaimes, R. (julio-diciembre de 2016). Costo de la gestión laboral en el proceso productivo de una empresa manufacturera trujillana. Caso: Industrias Kel, C.A. *Actualidad Contable Faces*, 19(33), 96-111. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25746579006>
- Vila Lopez, N., Kuster Boluda, I., & Escamilla Santana, M. A. (julio-septiembre de 2015). Formación para fuerza de ventas mexicana. *Revista de Ciencias Sociales*, XXI(3), 358-372. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28042299007>
- Zuín Secco, F., Franca Da Cunha, C., Spers, E. E., Galeano, R., & Ragazzo Correa da Silva, R. (junio de 2016). ETAPAS DE LA PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA DE MARKETING Y EL CICLO DE VIDA ORGANIZACIONAL. ESTUDIO EN UNA EMPRESA DE GESTIÓN FAMILIAR. *Invenio*, 19(36), 65-87. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87745590007>

## 5. ANEXOS

EMPRESA ZHOEMY S.A  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017  
EN DOLARES

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	<b>55.376,45</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	146.191,90	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
CAJA - BANCOS	125.340,00	CUENTAS POR PAGAR	5.707,00
CUENTAS POR COBRAR	20.507,90	IMPUESTOS POR PAGAR	44.669,45
INVENTARIOS DE MATERIALES	132,00	PRESTAMOS CON TERCEROS	<u>5.000,00</u>
INVENTARIOS DE MERCADERIAS	<u>212,00</u>		
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PATRIMONIO</b>	<b>95.940,44</b>
	5.124,99	CAPITAL SOCIAL	70.000,00
MAQUINARIAS	3.000,00	UTILIDADES RETENIDAS	25.940,44
EQUIPOS	2.500,00		
DEPRECIACION ACUMULADA	<u>-375,01</u>		
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b><u>151.316,89</u></b>	<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b><u>151.316,89</u></b>

**ANEXO DEL CUADRO 1**  
**Cuadro de cobros esperados**  
**Para el año que termina al 31 de diciembre del 2018**

	MENSUAL												TOTAL
	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOS	SEP	OCT	NOV	DIC	
CTAS X COBRAR DIC.	20.507,90												20.507,90
VENTAS 1er MES	29.120,00	12.480,00											41.600,00
VENTAS 2do MES		29.120,00	12.480,00										41.600,00
VENTAS 3er MES			29.120,00	12.480,00									41.600,00
VENTAS 4to MES				29.120,00	12.480,00								41.600,00
VENTAS 5to MES					33.488,00	14.352,00							47.840,00
VENTAS 6to MES						29.120,00	12.480,00						41.600,00
VENTAS 7to MES							29.120,00	12.480,00					41.600,00
VENTAS 8to MES								29.120,00	12.480,00				41.600,00
VENTAS 9to MES									32.032,00	13.728,00			45.760,00
VENTAS 10to MES										29.120,00	12.480,00		41.600,00
VENTAS 11to MES											29.120,00	12.480,00	41.600,00
VENTAS 12to MES												37.856,00	37.856,00
<b>TOTAL COBROS</b>	<b>49.627,90</b>	<b>41.600,00</b>	<b>41.600,00</b>	<b>41.600,00</b>	<b>45.968,00</b>	<b>43.472,00</b>	<b>41.600,00</b>	<b>41.600,00</b>	<b>44.512,00</b>	<b>42.848,00</b>	<b>41.600,00</b>	<b>50.336,00</b>	<b>526.363,90</b>

**TOTAL CTAS X COBR 16.224,00**

Recaudación 70% al contado y 30% a crédito en un lapso de 30 días



**ANEXO DEL CUADRO 3**

**Cuadro de Desembolsos  
Para el año que termina al 31 de diciembre del 2018**

	MENSUAL												TOTAL
	ENERO	FEB	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEP	OCT	NOV	DIC	
CUENTAS X PAGAR AÑO ANTERIOR.	5.707,00												5.707,00
COMPRAS 1er MES	9.633,00	5.187,00											14.820,00
COMPRAS 2do MES		9.633,00	5.187,00										14.820,00
COMPRAS 3er MES			9.633,14	5.187,08									14.820,22
COMPRAS 4to MES				9.661,61	5.202,41								14.864,02
COMPRAS 5to MES					11.049,20	5.949,57							16.998,76
COMPRAS 6to MES						9.633,00	5.187,00						14.820,00
COMPRAS 7to MES							9.633,10	5.187,05					14.820,15
COMPRAS 8vo MES								9.652,07	5.197,27				14.849,34
COMPRAS 9no MES									10.577,13	5.695,38			16.272,51
COMPRAS 10mo MES										9.633,29	5.187,16		14.820,44
COMPRAS 11vo MES											9.690,74	5.218,09	14.908,83
COMPRAS 12vo MES												12.556,91	12.556,91
<b>TOTAL DESEMBOLSOS</b>	<b>15.340,00</b>	<b>14.820,00</b>	<b>14.820,14</b>	<b>14.848,69</b>	<b>16.251,60</b>	<b>15.582,57</b>	<b>14.820,10</b>	<b>14.839,13</b>	<b>15.774,40</b>	<b>15.328,67</b>	<b>14.877,89</b>	<b>17.775,00</b>	<b>185.078,19</b>

CUENTAS POR PAGAR AÑO SIGUIENTE

**6761,41 6.761,41**

Política de pagos 65% al contado y 35% a crédito en un plazo de 30 días

## COSTOS

### Costos directos de producción

**Material Directo: \$ 21,00X520=\$10920,00**

Tela \$15,00, encaje \$5,00 y cierre \$1,00

**Mano de Obra Directa: \$ 1158,00**

Costureras

**Gastos Generales de Fabricación: \$7044,75**

Energía eléctrica, Agua, Teléfono, seguro, depreciación e impuesto

Total al mes: \$7044,75

### Costo de producción y costo de venta unitario

**Costo de Produccion= MD+MOD+GGF**

**Costo Variable unitario: COSTO DE PRODUCCION/ UNIDADES FABRICADAS**

19122,75/520 unidades= \$ 36,77

PRECIO DE VENTA: \$ 80,00

### ANEXO DEL CUADRO 6

	VALOR UNIT	UNID. METRO	TOTAL
MATERIALES DIRECTOS			28,50
TELA	15,00	1,5	22,50
ENCAJE	5,00	1	5,00
CIERRE	1,00	1	1,00
	<b>VALOR UNITARIO</b>	<b>HORAS</b>	<b>TOTAL</b>
MANO DE OBRA DIRECTA	2,00	1	2,00
GASTOS GENERALES	13,54	1	13,54
<b>COSTO TOTAL</b>			<b>44,04</b>

Gastos Generales		
	1,00	
81.891,00	12,54	
6529	13,54	
12,5430	13,5430	
	88.419,80	13,54

GASTOS GENERALES	
TOTAL DE GASTOS GENERALES PRESUPUESTADOS	88.419,80
TOTAL DE HORAS DE M.O.D PRESUPUESTADAS	6529
GASTOS GENERALES VALOR UNITARIO	\$13,54

MATERIALES DIRECTOS	PRECIO UNITARIO
1½ METROS DE TELA	15
1 METRO DE ENCAJE	5
CIERRE	1
TOTAL:	21

MANO DE OBRA DIRECTA CADA VESTIDO TARDA 1 HORA EN ELABORARSE		
ACTIVIDAD	TIEMPO	PORCENTAJE
DISEÑO DEL BOSETO Y CORTE	0,40	0,67
COSTURA Y ACABADO	0,20	0,33
TOTAL DE HORAS DE MANO DE OBRA X HORA	0,60	1

TARIFAS	MENSUAL	DIARIA	HORAS
SALARIO	386	12,87	1,61
DECIMO	32,16666667	1,07	0,13
APORTE PATRONAL	43,04	1,43	0,18
VACACIONES	18,01	0,60	0,08
TOTAL COSTO DE MANO DE OBRA X HORA			2

BIENES A DEPRECIAR	MAQUINARIA	EQUIPOS	TOTAL AÑO ANTERIOR	MAQUINARIA	TOTAL
VALOR HISTORICO	3.000,00	2.500,00		1500,00	
DEPRECIACION ANUAL	300	75,01		150	
DEPRECIACION MENSUAL	25	6,25	31,25	12,50	43,75
DEPRECIACION ANUAL					512,51
DEPRECIACION AÑO ANTERIOR					375,01
DEPRECIACION ACUMULADA					887,52

COSTOS DE FABRICACIÓN			
	FIJO	VARIABLE	TOTAL
LUZ	320	130	450
TELEFONO	60	45	105
AGUA	55	33	88
SEGURO	5000		5000
DEPRECIACIÓN	31,25	12,50	43,75
IMPUESTOS MUNICIPALES	200		200
SALARIOS DE MANO DE OBRA	1158		1158
<b>TOTAL COSTOS DE FABRICACIÓN</b>	<b>6824,25</b>	<b>220,50</b>	<b>7044,75</b>
<b>TASA DE GASTOS GENER VARIAB</b>	<b>MES</b>	<b>DIA</b>	<b>HORA</b>
	220,50	7,35	1,00

TARIJAS GASTOS ADMINIST Y VTAS			
	MENSUAL	DIARIA	HORAS
SALARIO	400,00	13,33	1,67
DECIMO	33,33	1,11	0,14
APORTE PATRONAL	44,60	1,49	0,19
VACACIONES	18,67	0,62	0,08
<b>TOTAL COSTO DE M.O X HORA</b>			<b>2,07</b>
<b>SALARIOS</b>	<b>400,00</b>	<b>386,00</b>	<b>786,00</b>

**Presupuesto de Efectivo Proyectado  
Para el año que termina al 31 de diciembre del 2018**

	MESUAL												TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
SALDO INICIAL	125.340,00	142.214,63	110.624,40	120.203,48	134.751,68	151.874,51	167.563,17	182.142,30	196.700,84	212.975,79	228.294,35	242.811,01	125.340,00
COBRO A CLIENTES	49.627,90	41.600,00	41.600,00	41.600,00	45.968,00	43.472,00	41.600,00	41.600,00	44.512,00	42.848,00	41.600,00	50.336,00	526.363,90
<b>TOTAL EFECTIVO DISPONIBLE</b>	<b>174.967,90</b>	<b>183.814,63</b>	<b>152.224,40</b>	<b>161.803,48</b>	<b>180.719,68</b>	<b>195.346,51</b>	<b>209.163,17</b>	<b>223.742,30</b>	<b>241.212,84</b>	<b>255.823,79</b>	<b>269.894,35</b>	<b>293.147,01</b>	<b>651.703,90</b>
<b>DESEMBOLSOS</b>													
MATERIALES DIRECTOS	15.340,00	14.820,00	14.820,14	14.848,69	16.251,60	15.582,57	14.820,10	14.839,13	15.774,40	15.328,67	14.877,89	17.775,00	185.078,19
MANO DE OBRA DIRECTA	1.038,31	1.038,31	1.038,31	1.039,87	1.192,50	1.038,31	1.038,31	1.039,35	1.141,10	1.038,31	1.041,42	1.352,28	13.036,35
GASTOS GENERALES DE FABRICA	7.313,00	7.300,50	7.300,50	7.301,28	7.377,72	7.300,50	7.300,50	7.301,02	7.351,98	7.300,50	7.302,06	7.457,74	87.907,29
GASTO DE ADMINISTRACION Y VTA	9.061,97	3.861,97	3.861,97	3.861,97	4.023,36	3.861,97	3.861,97	3.861,97	3.969,56	3.861,97	3.861,97	4.184,76	52.135,38
COMPRA DE MAQUINARIA		1.500,00											1.500,00
IMPUESTO A LA RENTA		44.669,45											44.669,45
PRESTAMOS CON TERCEROS			5.000,00										5.000,00
PAGO DE DIVIDENDOS												12.970,22	12.970,22
<b>TOTAL DESEMBOLSO</b>	<b>32.753,27</b>	<b>73.190,22</b>	<b>32.020,92</b>	<b>27.051,80</b>	<b>28.845,18</b>	<b>27.783,34</b>	<b>27.020,87</b>	<b>27.041,46</b>	<b>28.237,04</b>	<b>27.529,44</b>	<b>27.083,34</b>	<b>43.739,99</b>	<b>402.296,88</b>
<b>SALDO MINIMO REQUERIDO</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>
<b>TOTAL EFECTIVO NECESITADO</b>	<b>35.753,27</b>	<b>76.190,22</b>	<b>35.020,92</b>	<b>30.051,80</b>	<b>31.845,18</b>	<b>30.783,34</b>	<b>30.020,87</b>	<b>30.041,46</b>	<b>31.237,04</b>	<b>30.529,44</b>	<b>30.083,34</b>	<b>46.739,99</b>	<b>405.296,88</b>
<b>SOBRANTE O DEFICIT</b>	<b>139.214,63</b>	<b>107.624,40</b>	<b>117.203,48</b>	<b>131.751,68</b>	<b>148.874,51</b>	<b>164.563,17</b>	<b>179.142,30</b>	<b>193.700,84</b>	<b>209.975,79</b>	<b>225.294,35</b>	<b>239.811,01</b>	<b>246.407,02</b>	<b>246.407,02</b>
<b>SALDO EFECTIVO FINAL</b>	<b>142.214,63</b>	<b>110.624,40</b>	<b>120.203,48</b>	<b>134.751,68</b>	<b>151.874,51</b>	<b>167.563,17</b>	<b>182.142,30</b>	<b>196.700,84</b>	<b>212.975,79</b>	<b>228.294,35</b>	<b>242.811,01</b>	<b>249.407,02</b>	<b>249.407,02</b>

**Empresa Zhoemy S.A**  
**Estado de Costos de Mercadería Vendida Proyectado**  
**Para El Año Que Termina al 31 De Diciembre del 2018**

<b>MATERIAL DIRECTO (Cedula # 3)</b>	<b>186.054,60</b>
INV.INICIAL	132
(+)COMPRAS (Cedula # 3)	186.132,60
(-) INV. FINAL (Cedula # 6)	<u>210,00</u>
<b>MANO DE OBRA DIRECTA (Cedula # 4)</b>	13.036,35
<b>COSTOS GENERALES DE FABRICACION (Cedula # 6)</b>	<u>88.419,80</u>
<b>COSTO DE PRODUCCION</b>	<b>287.510,75</b>
VARIACION PRODUCTOS TERMINADOS	(140,32)
INV.INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	212,00
(-)INV. FINAL PRODUCTOS TERMINADOS	<u>352,32</u>
<b>COSTO DE PRODUCTOS VENDIDOS</b>	<b><u>287.370,44</u></b>

**Empresa Zhoemy S.A**  
**Estado de Pérdidas y Ganancias Proyectado**  
**Para El Año Que Termina al 31 De Diciembre del 2018**

VENTAS (Cedula # 1)	<b>522.080,00</b>
COSTO DE VENTAS (Cedula # 9)	<u>287.370,44</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>234.709,56</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	52.135,38
GASTO VARIABLE DE ADM Y VENTAS (Cedula # 7)	13.503,38
GASTO FIJO DE ADM Y VENTAS (Cedula # 7)	38.632,00
GASTOS DE INTERES	<u>0,00</u>
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>182.574,18</b>
15% PARTICIPACION TRABAJADORES	27.386,13
UTILIDAD GRAVABLE	<b>155.188,06</b>
22% IMPUESTO A LA RENTA	34.141,37
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b><u>121.046,68</u></b>

**EMPRESA ZHOEMY S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PROYECTADO**  
 PARA EL AÑO QUE TERMINA AL 31 DE DIC 2018  
 EN DOLARES

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	<b>68.288,91</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>266.193,33</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
CAJA - BANCOS (cedula # 8)	249.407,02	CUENTAS POR PAGAR	6.761,41
CUENTAS POR COBRAR (anexo cedula # 1)	16.224,00	PARTICIPACION TRABAJADORES	27.386,13
INVENTARIOS DE MATERIALES (cedula # 6)	210,00	IMPUESTOS RENTA POR PAGAR	<u>34.141,37</u>
INVENTARIOS DE MERCADERIAS (cedula # 6)	<u>352,32</u>		
<b>ACTIVOS FIJOS</b>		<b>PATRIMONIO</b>	<b>204.016,90</b>
	<b>6.112,48</b>	CAPITAL SOCIAL	70.000,00
EQUIPOS	2.500,00	UTILIDADES RETENIDAS	12.970,22
MAQUINARIA	4.500,00	UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>121.046,68</u>
DEPRECIACION ACUMULADA	<u>-887,52</u>		
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b><u>272.305,81</u></b>	<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b><u>272.305,81</u></b>