



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

DISEÑO DE UN PLAN DE INVERSIÓN PARA LA EMPRESA “NEW BLESSINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA”. DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CANTÓN RIOBAMBA.

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIERO DE EMPRESAS

AUTOR: JAIME SUQUILANDI MINTA

DIRECTOR: DR. STALIN ARGUELLO ERAZO

Riobamba – Ecuador

2021

©2021, Jaime Suquilandi Minta

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Jaime Suquilandi Minta, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación; El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 17 de Mayo del 2021.



A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Jaime Suquilandi Minta', written in a cursive style.

Jaime Suquilandi Minta

060423496-3

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA DE INGENIERÍA DE EMPRESAS

El Tribunal del trabajo de titulación certifica que: El trabajo de titulación: Tipo Proyecto de Investigación, **DISEÑO DE UN PLAN DE INVERSIÓN PARA LA EMPRESA “NEW BLESSINGS CORPORATION TEXTIL CIA.LTDA”. DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CANTÓN RIOBAMBA.,** realizado por el señor: **JAIME SUQUILANDI MINTA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del trabajo de titulación, El mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal **Autoriza su presentación.**

	FIRMA	FECHA
Ing. Diego Ramiro Barba Bayas PRESIDENTE DEL TRIBUNAL _____	DIEGO RAMIRO BARBA BAYAS  Firmado digitalmente por DIEGO RAMIRO BARBA BAYAS Fecha: 2021.07.18 22:28:26 -05'00'	2021/05/17
Dr. Stalin Arguello Erazo DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN _____	STALIN EFREN ARGUELL O ERAZO  Firmado digitalmente porSTALIN EFREN ARGUELLO ERAZO DN: cn=STALIN EFREN ARGUELLO ERAZO e=EC o=SECURITY DATA S.A. 2 ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION Motivo: Soy el autor de este documento Ubicación: Fecha:2021-07-20 09:41:05:00	2021/05/17 _____
Dr. Edwin Pombosa Junez MIEMBRO DEL TRIBUNAL _____	Firmado digitalmente porEDWIN PATRICIO POMBOSA JUNEZ DN: cn=EDWIN PATRICIO POMBOSA JUNEZ c=EC o=SECURITY DATA S.A. 1 ou=ENTIDAD DE CERTIFICACION DE INFORMACION Ubicación: _____	2021/05/17

DEDICATORIA

A mi padre celestial quien con su fidelidad me ha guiado por el camino correcto por brindarme su bendición cada día y no desmayar en los problemas que se presentaban, a mis padres por ser mi inspiración y otorgarme la fuerza y la sabiduría necesaria para continuar cada uno de mis sueños y anhelos, quienes, con infinito amor, paciencia y esfuerzo, me han ayudado a lograr cada uno de mis metas, más aún, por ser mis mentores, amigos y maestros de vida, al demostrarme su valentía y humildad; sobre todo inculcarme el amor a Dios y valores que siempre estarán conmigo.

Además, quiero extender mi gratitud, a mis herman@s, por acompañarme en el camino de la vida, ya que juntos somos un gran equipo. Un recuerdo especial merece mi familia por sus oraciones, consejos, que me han brindado para alcanzar un escalón más en la vida.

Jaime

AGRADECIMIENTO

A mi Dios todo poderoso por el privilegio de permitir formarme académicamente y estar siempre conmigo en todo momento, por brindarme la sabiduría para cumplir esta meta propuesta importante en mi fase de vida.

A mis familiares por permitirme fortalecer mis conocimientos académicos poniendo en práctica en cada uno de sus negocios, gracias por su confianza e inculcarme en el mundo empresarial.

A mis tutores, quienes con su paciencia y conocimiento brindaron la asesoría y orientación en todo el proceso de la elaboración de la tesis. Gracias a la escuela Superior Politécnica de Chimborazo ESPOCH por abrir las puertas y brindarme la oportunidad de estudiar y culminar la carrera profesional y a todos los docentes que estuvieron presentes en mi formación académica e impartieron sus conocimientos.

Jaime

TABLA DE CONTENIDO

TABLA DE CONTENIDO.....	VII
ÍNDICE DE TABLAS.....	XI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XIII
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	XIV
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XV
RESUMEN.....	XVI
ABSTRACT.....	XVII
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPITULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	2
1.1. ANTECEDENTES DE INVESTIGACIÓN.....	2
<i>1.1.1. “Plan de negocios para una tienda de ropa y accesorios para mujeres”.....</i>	<i>2</i>
<i>1.1.2. Proyecto de inversión para una fábrica de tela de tejido de punto en el cantón Antonio ante de la provincia de Imbabura” y la competitividad.....</i>	<i>2</i>
<i>1.1.3. Proyecto de instalación de una fábrica textil para la elaboración de uniformes en la armada del Ecuador.....</i>	<i>3</i>
1.2. MARCO TEÓRICO.....	4
1.2.1. Plan.....	4
<i>1.2.1.1. Importancia del plan.....</i>	<i>4</i>
<i>1.2.1.2. Tipos planes.....</i>	<i>5</i>
<i>1.2.1.3. Características del plan.....</i>	<i>7</i>
1.2.2. Inversión.....	7
<i>1.2.2.1. Clasificación de la inversión.....</i>	<i>8</i>
<i>1.2.2.2. Importancia de la inversión.....</i>	<i>9</i>
<i>1.2.2.3. Características de la inversión.....</i>	<i>10</i>
1.2.3. Plan de inversión.....	11
<i>1.2.3.1. Importancia del plan de inversión.....</i>	<i>11</i>
<i>1.2.3.2. Esquema de plan de inversión.....</i>	<i>12</i>
1.2.4. Las 5 Fuerzas de Porter – Clave para el Éxito de la Empresa.....	20

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO.....	22
2.1.	ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN:	22
<i>2.1.1.</i>	<i>Enfoque Cuantitativo.....</i>	<i>22</i>
<i>2.1.2.</i>	<i>Enfoque Cualitativo</i>	<i>22</i>
2.2.	NIVEL DE INVESTIGACIÓN:	22
<i>2.2.1.</i>	<i>Descriptivo.....</i>	<i>22</i>
2.3.	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:	23
<i>2.3.1.</i>	<i>No Experimental</i>	<i>23</i>
2.4.	TIPO DE ESTUDIO:	23
<i>2.4.1.</i>	<i>Transversal.....</i>	<i>23</i>
2.5.	POBLACIÓN Y MUESTRA	23
<i>2.5.1.</i>	<i>Población.....</i>	<i>23</i>
<i>2.5.2.</i>	<i>Muestra.....</i>	<i>24</i>
2.6.	MÉTODO, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	24
<i>2.6.1.</i>	<i>El Método Deductivo.....</i>	<i>24</i>
<i>2.6.2.</i>	<i>El Método Inductivo.....</i>	<i>24</i>
<i>2.6.2.1.</i>	<i>Pasos del método inductivo.....</i>	<i>25</i>
<i>2.6.3.</i>	<i>Técnicas.....</i>	<i>25</i>
<i>2.6.3.1.</i>	<i>Entrevista:.....</i>	<i>25</i>
<i>2.6.3.2.</i>	<i>Encuesta:.....</i>	<i>25</i>
<i>2.6.4.</i>	<i>Instrumento</i>	<i>26</i>
<i>2.6.5.</i>	<i>Idea a defender.....</i>	<i>26</i>

CAPÍTULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	27
3.1.	RESULTADO Y ANÁLISIS.....	27
<i>3.1.1.</i>	<i>Resultados de la Entrevista al Gerente.....</i>	<i>27</i>
<i>3.1.2.</i>	<i>Resultado y Análisis de la Encuesta Dirigida a los Accionistas de la Empresa.</i>	<i>29</i>
<i>3.1.3.</i>	<i>Análisis de la Encuesta Dirigida a los Colaboradores de la Empresa</i>	<i>33</i>

3.2.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	42
3.3.	PROPUESTA	43
3.3.1.	<i>Tema</i>	43
3.3.2.	<i>Esquema de La Propuesta</i>	43
3.3.3.	<i>Diagnóstico de la Situación Actual de la Empresa.....</i>	44
3.3.3.1.	<i>Identificación de la empresa</i>	44
3.3.3.2.	<i>Socios de la empresa.....</i>	45
3.3.3.3.	<i>Número de personas en la empresa</i>	45
3.3.3.4.	<i>Naturaleza de la Empresa.....</i>	45
3.3.3.5.	<i>Logotipo Institucional.....</i>	46
3.3.3.6.	<i>Misión</i>	47
3.3.3.7.	<i>Visión</i>	47
3.3.3.8.	<i>Objetivos.....</i>	47
3.3.3.9.	<i>Productos.....</i>	48
3.3.3.10.	<i>Análisis FODA.....</i>	49
3.3.4.	<i>Análisis de ventaja competitiva de la empresa “New Blessings Corporation Textil Cía. Ltda.”</i>	50
3.3.4.1.	<i>Las 5 fuerzas de Porter.....</i>	50
3.3.5.	<i>Necesidades de Inversión.....</i>	51
3.3.5.1.	<i>Descripción de la materia prima.....</i>	51
3.3.5.2.	<i>Carta de colores.....</i>	52
3.3.5.3.	<i>Descripción de Maquinaria</i>	53
3.3.6.	<i>Justificación de la inversión</i>	53
3.3.7.	<i>Presupuesto</i>	53
3.3.7.1.	<i>Estimación de producción.....</i>	54
3.3.7.2.	<i>Presupuesto de ventas anual.....</i>	54
3.3.7.3.	<i>Presupuesto de producción anual.....</i>	55
3.3.8.	<i>Inversión Materia Prima y Maquinaria.....</i>	56
3.3.8.1.	<i>Inversión de Materia Prima</i>	56
3.3.8.2.	<i>Inversión de Maquinaria.....</i>	56
3.3.9.	<i>Fuentes de Financiamiento</i>	57
3.3.10.	<i>Evaluación Financiera de la Inversión.....</i>	58
3.3.10.1.	<i>Detalle de la inversión total.....</i>	58
3.3.10.2.	<i>Presupuestos de ventas proyectadas de la inversión.....</i>	59
3.3.10.3.	<i>Costos y Gastos Anuales de la Inversión.....</i>	60
3.3.10.4.	<i>Estado de resultado proyectado de la inversión.....</i>	68

3.3.10.5. <i>Flujo de caja proyectado de la inversión</i>	69
3.3.10.6. <i>Indicadores de Evaluación de la inversión</i>	71
3.3.11. <i>Cronograma de la inversión</i>	74
CONCLUSIONES	75
RECOMENDACIONES	76
BIBLIOGRAFÍA	
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1: Componentes de Análisis FODA	12
Tabla 2-1: Indicadores Financieros.....	15
Tabla 3-1: Clasificación de Presupuesto.....	16
Tabla 4-1: Población para la investigación.....	24
Tabla 5-3: Entrevista al Gerente de la empresa	27
Tabla 6-3: Aplicación de un plan de inversión para el mejoramiento de la competitividad	29
Tabla 7-3: Necesidad de un plan de inversión	30
Tabla 8-3: Prioridad de la inversión	31
Tabla 10-3: Financiación de la inversión.....	33
Tabla 11-3: Asignación de recursos.....	34
Tabla 12-3: Elaboración de un plan de inversión	35
Tabla 13-3: Nivel de importancia de un plan de inversión	36
Tabla 14-3: Inversión de la empresa.....	37
Tabla 15-3: Problemas que impiden el logro de objetivos de la empresa.....	38
Tabla 16-3: Destino del recurso.....	39
Tabla 17-3: Prioridad de la inversión.....	40
Tabla 18-3: Fuentes de Financiamiento.....	41
Tabla 19-3: Denominación y ubicación de la Empresa	44
Tabla 20-3: Socios	45
Tabla 21-3: Número de personas de la Empresa.....	45
Tabla 22-3: Zona de Influencia.....	46
Tabla 23-3: Análisis FODA.....	49
Tabla 24-3: Análisis de Competitividad	50
Tabla 25-3: Composición de la Materia Prima	51
Tabla 26-3: Descripción De Maquinaria.....	53
Tabla 27-3: Presupuesto de Producción.....	54
Tabla 28-3: Presupuesto de ventas Anual	54
Tabla 29-3: Presupuesto de producción Anual	55
Tabla 30-3: Requerimientos de materia prima.....	56
Tabla 31-3: Lista de maquinaria	56
Tabla 32-3: Cuadro Comparativo de Instituciones Financieras	57
Tabla 33-3: Información del crédito	58
Tabla 34-3: Inversión.....	58
Tabla 35-3: Ventas Proyectadas	59
Tabla 36-3: Costo de Producción Anual.....	60
Tabla 37-3: Costo de mano de obra anual de la inversión.	60
Tabla 38-3: Costo Indirecto de Fabricación de la Inversión.	61

Tabla 39-3: Suministros para la Inversión.....	61
Tabla 40-3: Reparaciones y Mantenimiento de la inversión.....	62
Tabla 41-3: Seguros de la inversión.	62
Tabla 42-3: Imprevistos de la inversión.....	62
Tabla 43-3: Depreciaciones de la inversión.....	63
Tabla 44-3: Tabla de Sueldo y Salarios de la inversión.....	64
Tabla 45-3: Gastos Administrativos de la inversión.....	65
Tabla 46-3: Gastos de ventas de la inversión.....	66
Tabla 47-3: Amortización de la inversión.	67
Tabla 48-3: Estado de Perdida y Ganancias.....	68
Tabla 49-3: Flujo de caja.....	69
Tabla 50-3: Indicadores de Retorno de la inversión.	71
Tabla 51-3: Valor Actual Neto de la inversión.....	71
Tabla 52-3: Tasa Interna de Retorno de la inversión.....	72
Tabla 53-3: Beneficio / Costo de la inversión.....	72
Tabla 54-3: Periodo de Recuperación de la inversión.	73
Tabla 55-3: Cronograma de Actividades de la Inversión.....	74

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-1. Las 5 fuerzas de Porter	21
Figura 2-3. Contenido de la Propuesta.....	43
Figura 3-3. Logotipo de la empresa	46
Figura 4-3. Productos de la Empresa	48
Figura 5-3. Carta de colores.....	52

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-3. Aplicación de plan de inversión	29
Gráfico 2-3. Necesidad de un plan de inversión	30
Gráfico 4-3. Prioridad de la inversión	31
Gráfico 5-3. Aplicación del plan de inversión	32
Gráfico 6-3. Financiación de la Inversión.....	33
Gráfico 7-3. Asignación de Recursos.....	34
Gráfico 8-3. Elaboración de un plan de inversión.....	35
Gráfico 9-3. Nivel de importancia de un plan de inversión	36
Gráfico 10-3. Inversión de la empresa	37
Gráfico 11-3. Problemas que impiden el logro de objetivos de la empresa.	38
Gráfico 12-3. Destino del recurso	39
Gráfico 13-3. Prioridad de la inversión.....	40
Gráfico 14-3. Fuentes de Financiamiento	41

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: DISEÑO DE LA DE ENTREVISTA DIRIGIDO PARA EL GERENTE DE LA EMPRESA

ANEXO B: ENCUESTA DIRIGIDA A LOS COLABORADORES DE LA EMPRESA.

ANEXO C: ENCUESTA DIRIGIDA A LOS ACCIONISTAS DE LA EMPRESA.

ANEXO D: ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA

ANEXO E: HOJA DE COSTOS POLO BÁSICO Y POLO MODA

ANEXO F: PROFORMA DE MAQUINARIA

ANEXO G: PROFORMA DE MATERIA PRIMA

RESUMEN

El presente trabajo de titulación tiene como objetivo diseñar un plan de inversión para la empresa “NEW BLESSINGS CORPORATION TEXTIL CIA LTDA.” de la provincia de Chimborazo, cantón Riobamba, mediante un análisis económico y financiero para incrementar la competitividad en el mercado. El desarrollo de la investigación tuvo un enfoque cualitativo y cuantitativo con un nivel de investigación descriptivo ya que se identificó la problemática mediante encuestas y entrevistas a los accionistas y colaboradores de la empresa, dando como resultado que la empresa no realiza ningún plan de inversión para mejorar la competitividad, es así que se observó la necesidad de inversión en materia prima importada desde Colombia y Perú, ya que esta materia prima es de calidad, sus características principales son: que es una fibra natural 100% algodón, con gran durabilidad y antipilling, además los proveedores ofertan sus productos en amplia gama de colores y texturas, a la vez es necesario la adquisición de maquinaria de punta para la confección con este tipo de telas. Para solucionar la problemática se realizó un plan de inversión donde consta la cantidad total necesaria de materia prima para un periodo de tiempo de acuerdo a la proyección realizada y la maquinaria necesaria con sus características adecuadas para la confección con este tipo de materia prima. Para poner en marcha la inversión se evidencio que la empresa puede cubrir un 28.20% de la inversión y 71.80% se financiará a través de un crédito en una institución financiera, que en este caso resultó ser más factible acudir a un préstamo en la banca pública BanEcuador. Se recomendó a la empresa que se ejecute el presente plan de inversión ya que permitirá la disminución de la demanda insatisfecha y por ende mejora la competitividad en el mercado.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>, <DISEÑO>, <PLAN DE INVERSIÓN>, <EVALUACIÓN FINANCIERA>, <FINANCIAMIENTO>, <COMPETITIVIDAD>



Firmado electrónicamente por:
JHONATAN RODRIGO
PARREÑO UQUILLAS



08/07/2021

1334-DBRA-UTP-2021

ABSTRACT

The present research work aims to design an investment plan for the company "NEW BLESSINGS CORPORATION TEXTIL CIA LTDA." of Chimborazo province, Riobamba canton, through an economic and financial analysis to increase the competitiveness in the market. The development of the research had a qualitative and quantitative approach with a descriptive research level since the problem was identified through surveys and interviews to the owners and employees of the company, giving as result that the company does not carry out any investment plan to improve competitiveness. Thus, the need for investment in imported raw materials from Colombia and Peru was observed, as this raw material is of quality. Its main characteristics are: that it is a natural fiber 100% cotton, with great durability and anti-pilling. In addition providers offer their products in a wide range of colors and textures, at the same time it is necessary to acquire state-of-the-art machinery for making with this type of cloth. To solve the problem, a plan of investment where the total amount of raw material necessary for a period of time of according to the projection carried out and the necessary machinery with its adequate characteristics for the confection with this type of fabric. To start the investment it was evidenced that the company can cover 28.20% of the investment and 71.80% will be financed through a loan in a financial institution, which in this case turned out to be more feasible get a loan in the public banking BanEcuador. It was suggested to the company that the present plan of investment since it will allow the reduction of unsatisfied demand and therefore improves the competitiveness in the market.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <DESIGN>, <INVESTMENT PLAN>, <FINANCIAL EVALUATION>, <FINANCING>, <COMPETITIVENESS>.

SILVIA
NARCISA
CAZAR
COSTALES

Firmado
digitalmente por
SILVIA NARCISA
CAZAR COSTALES
Fecha: 2021.07.15
23:39:05 -05'00'

INTRODUCCIÓN

En el Ecuador las empresas de confección textil en su mayoría han venido trabajando con materia prima nacional, mismos que los productores de la materia prima entre su portafolio de productos presentan similitudes en: ofrecer colores básicos, calidad del tejido, textura de producto, lo que ocasiona que la mayoría de la producción nacional no sea competitiva en el mercado y el consumo del mismo sea muy reducido.

La empresa New Blessings, desde sus inicios ha venido ofertando sus productos en un 70% con la materia prima de producción nacional, y el 30% con la materia prima de producción colombiana, esto ha permitido identificar la preferencia de los clientes, ya que los productos elaborados con la materia prima colombiana tienen mayor aceptación en el mercado.

Por tal motivo el presente trabajo de titulación está enmarcado en el diseño de un plan de inversión para la empresa “New Blessings Corporation Textil Cía. Ltda. De la provincia de Chimborazo cantón Riobamba. Con el propósito de mejorar la competitividad en el mercado y la empresa tenga mayor rentabilidad. El trabajo está contemplado por 3 capítulos y anexos desarrollados de la siguiente manera:

En lo que respecta, al primer capítulo permite sustentar el marco teórico referencial a través de la recopilación bibliográfica y linkográfica de los distintos autores para establecer la importancia de diseñar un plan de inversión.

Por otro lado, el segundo capítulo se fundamenta en los métodos, técnicas e instrumentos de investigación con el objetivo de obtener información primaria y secundaria para sustentar la idea a defender y obtener los respectivos resultados.

Finalmente, el tercer capítulo consolida los resultados y el desarrollo de la propuesta del plan de inversión, en la cual se realizó el estudio financiero para determinar la factibilidad de la inversión.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Antecedentes de Investigación.

Para el presente trabajo investigativo hemos tomado como referencia los siguientes trabajos de titulación, las cuales aportara para ampliar el conocimiento y generar ideas.

1.1.1. *“Plan de negocios para una tienda de ropa y accesorios para mujeres”*

“La moda se basa en 5 elementos básicos que han perdurado a través de los siglos: el color, la forma, la caída, la textura y el equilibrio de las prendas. ¿Cómo embellecer la silueta?, haciendo buen uso de la combinación de estos cinco elementos teniendo en cuenta los rasgos físicos de las personas. Los creadores de la moda.” (Díaz Estela , 2016).

La autora indica que, en el mundo de la moda existe 5 factores básicos, entre ellas la textura y el color tienen que ver desde la materia prima, las mismas que son muy importantes para complementar con los demás elementos, a fin de satisfacer la necesidad o la expectativa del consumidor.

1.1.2. *“Proyecto de inversión para una fábrica de tela de tejido de punto en el cantón Antonio ante de la provincia de Imbabura” y la competitividad.*

“En el Cantón Antonio Ante los costos, de la materia prima para los talleres de confección tienen un precio elevado, poca variedad en colores nuevos, tipos de telas con diseños interesantes, poca innovación en la producción de las telas, por la razón de que esta se lo adquiere a los intermediarios, los mismos que obtienen de las fábricas de Ambato, Otavalo, Quito, Cuenca y de Colombia incrementando por el transporte, servicio, almacenamiento, costo del producto, por esta circunstancia se desea producir esta tela de punto y distribuir directamente al consumidor del Cantón mismo a fin de abaratar sus costos y poder competir con el mismo producto a precios más bajos que la competencia, este proyecto de inversión se pretende poner en marcha lo más pronto posible es decir que a partir de corto tiempo se lograra cuantificar los resultados de la investigación.” (Cevallos Vásquez , 2015).

El autor hace mención lo que citamos anteriormente el planteamiento del problema, esto asido una dificultada para los productores, que a pesar de la poca variedad colores, tipos de tela, textura los precios son elevados, esto genera una desventaja para competir en el mercado frente a los productos extranjeros que incursionan de manera legal e ilegal en su mayoría.

1.1.3. *Proyecto de instalación de una fábrica textil para la elaboración de uniformes en la armada del Ecuador.*

“El mercado textil en la actualidad nacional, se encuentra atravesando un difícil período; las presiones de la globalización hacia una integración comercial, sin fricciones arancelarias, ni restricciones han provocado la incertidumbre en el sector textilecuatoriano.

La industria de los países vecinos, especialmente la colombiana, ha incursionado fuertemente en nuestro mercado, sus productos son de calidad y presentan diseños novedosos. Pero, sobre todos éstos indicadores de marketing, está la dolarización de nuestra economía, como la razón fundamental que inclina la balanza a favor de los competidores extranjeros.” (Criollo, Escobar, & Quiroz, 2010).

El autor nos indica que los productos extranjeros se incursionan en el mercado nacional, misma que genera incertidumbre por factores de calidad en los productos, diseños novedosos, esto nos hace entender que nuestros productos nacionales no son competitivos, puesto que no estamos a la vanguardia de la tendencia de moda, tanto en la materia prima como en los productos finales.

1.2. Marco Teórico

1.2.1. Plan

“El plan como la gestión materializada en un documento, donde se plantean acciones específicas para materializar en el futuro objetivos propuestos. Es un documento donde se indica las actividades prioritarias y asignan recursos, tiempo, y responsable a cada una de ellas”. (Pedraza Rendón, 2014, pág. 76).

“Plan como una toma anticipada de decisiones destinada a reducir la incertidumbre y las sorpresas, y a guiar a la acción hacia una situación deseada, mediante una instrumentación reflexiva de medios”. (Ossorio, 2003, pág. 16).

Según los autores citados concuerdan que un plan es una tarea de plasmar en un documento las actividades que se va a realizar en el futuro para alcanzar los objetivos planteados, mismo que servirá para la toma de decisiones anticipados y reducir la incertidumbre, por ende, que no exista improvisaciones en asignar recursos y actividades y personas designadas para materializar el plan.

1.2.1.1. Importancia del plan

“Tener un plan equivale a saber en dónde estoy como organización (mi situación actual) y hacia dónde voy (tener un objetivo). Es como tener un mapa, una ruta trazada que me dirija a alcanzar una meta” (Íntegro, 2016).

Un plan es un instrumento que permite conocer a las organizaciones o empresas a trazar un rumbo para lograr objetivos metas planteadas en un futuro, el proceso se inicia con un análisis actual de la empresa e identificar lo que será necesario para mejorar e implica el anticipar los resultados que la empresa quiere alcanzar para determinar medidas necesarias para llegar a un resultado deseado.

1.2.1.2. Tipos planes

- **Por el periodo tiempo**

Corto plazo: cuando se determina para realizarse en un término menor o igual a un año.

Mediano plazo: son aquellos que se proyectan a un tiempo menor a tres años

Largo plazo: son aquellos que se proyectan a un tiempo mayor a tres años

- **Por su nivel jerárquico**

- Planes Estratégicos

Diseñados para cumplir con los objetivos generales de la organización “Un Plan Estratégico es el documento que sintetiza a nivel económico-financiero, estratégico y organizativo el posicionamiento actual y futuro de la empresa”. (Eco3 colecciones , 2013, pág. 14)

“Plan Estratégico aportada por Dess y Lumpkin (2003): “Entendemos por Plan Estratégico el conjunto de análisis, decisiones y acciones que una organización lleva a cabo para crear y mantener ventajas comparativas sostenibles a lo largo del tiempo”. (Eco3 colecciones , 2013, pág. 16).

Según los autores nos indica que un plan estratégico. lo elaboran los administradores de alto nivel y son amplios se aplica a toda la organización y se establece los objetivos generales. refiere a un documento que plasma los objetivos y metas de la organización junto con las directrices del camino a seguir para alcanzar en un periodo entre tres y cinco años es de carácter a largo plazo, pues se trata de una visión futura y no algo puntual a corto plazo.

- Plan Táctico o funcional

Diseñados para cumplir con los objetivos específicos a partir de los lineamientos según el plan estratégico.

“La planeación táctica abarca una unidad de la empresa: esta puede ser un departamento o una división. en la planeación táctica, el responsable se preocupa de la interpretación del plan estratégico, acercando más a la realidad por medio de planes específicos” (Abrósio, 2000, pág. 9)

los planes tácticos generalmente se traducen en planes de marketing, financiero, producción, y de recursos humanos entre otros. Relazado por los niveles medios.

De acuerdo con el autor el plan táctico se plasma todo a aquellos planes que se origina en las áreas o departamentos de la organización con el objetivo de cumplir con el plan estratégico. Normalmente se realiza por los responsables del nivel medio, la cual se proyectan a mediano plazo de uno a tres años.

- Plan operativo

“Planes operacionales se rigen de acuerdo a los lineamientos por la planeación táctica y su función consiste en la formulación y asignación más detallados que deben ejecutar los últimos niveles jerárquicos de la empresa”. (Alday Vélez, 2008, pág. 20).

El autor manifiesta que en el plan operativo se plasma los procedimientos que realizan en cada una de las áreas o departamentos de la organización con el objetivo de cumplir con el plan estratégico, son las actividades diarias que se realiza, lo cual determina las actividades y recursos para lograr cualquier tipo de objetivos a corto plazo, los responsables son los supervisores de bajo nivel.

- **Según su frecuencia de uso**

Únicos. Estos son planes que se definen para el logro de algo muy puntual de la organización como podemos mencionar una de ellas, una feria o la introducción de un producto en un nuevo mercado. Son planes que en teoría no se volverán a aplicar una vez logrado dicho objetivo.

Permanentes. Al contrario que los anteriores, éstos son disposiciones ordenadas para el cumplimiento de objetivos permanentes en una empresa, como puede ser el plan de atención al cliente, o el plan de desarrollo de los recursos humanos.

- **Según su especificidad**

Direccionales. Este tipo de planes suelen ser poco específicos, proporcionan un enfoque general de los objetivos y las acciones para realizar y lograr los objetivos de la organización.

Concretos. Los planes concretos son específicos que como su nombre indica define claramente las pautas a seguir, no presentan ambigüedades. (Alday Vélez, 2008).

1.2.1.3. Características del plan

Las características que podemos apreciar según (Ossorio, 2003, pág. 19).

- **Reflexividad:** Previa relacionado con la acción.
- **Adaptabilidad:** Versatilidad para los cambios en el contexto y flexibilidad en la acción.
- **Direccionalidad:** Orientación de las acciones predeterminados.
- **Anticipación:** Plantea escenarios para el futuro.
- **Intencionalidad:** Esfuerzo voluntario de construcción conceptual y practica del futuro deseado.
- **Selectividad:** Elección de objetivos, metas y medios para lograr.

Las características del plan deben tener la capacidad para reflexionar sobre la acción que deberá tomar desde la perfecta de los actores para alcanzar objetivos, versatilidad frente a los cambios y desafíos que se presenta en un escenario donde diferentes actores compiten por los recursos escasos, pensar o imaginar el futuro de la organización tomar acciones que permitan llegar al futuro deseado, como también el esfuerzo voluntario, la selectividad, elegir los objetivos, metas y medios para lograr la competitividad.

1.2.2. Inversión.

“Empleo productivo de vienes económicos que tiene por objetivo. que da como resultado una magnitud de estos mayores que la empleada como también contribución para obtener un beneficio a futuro, como u conjunto de recursos destinados para producir bienes o servicios que generen utilidad”. (Hernández, Villalobos , & Suárez, 2005).

“Considera que la inversión, en su concepto amplio, como todo desembolso que ese convierta en un aumento permanente del activo, hechos con fines lucrativos.” (Marsal, 1997, pág. 12).

Tomando en consideración las definiciones de los autores citados una inversión consiste es destinar recursos monetarios para producir bienes o servicios, que den retorno con una ganancia o rentabilidad esperados en el futuro, en un periodo de tiempo. La misma que se convertirá en una fuente de ingresos que le permitirá aumentos permanentes de los activos.

1.2.2.1. Clasificación de la inversión

Las inversiones se clasifican de acuerdo con el autor (Morales Castro, 2009).

1. En función del tiempo:

- ✓ Corto plazo.
- ✓ Mediano plazo.
- ✓ Largo plazo.

2. De acuerdo con el mercado financiero donde se aplican los recursos:

- ✓ Mercado de dinero.
- ✓ Mercado de capitales.
- ✓ Mercado de derivados.
- ✓ Mercado de divisas.
- ✓ Mercado de metales.

3. Ámbito de aplicación:

- ✓ Dentro de la empresa.
- ✓ Mercados financieros.
- ✓ Mercados de consumo.
- ✓ Combinación de mercados financieros y dentro de la empresa.
- ✓ A nivel personal, denominadas finanzas personales.

4. De acuerdo con los rendimientos de la inversión:

- ✓ Renta fija.
- ✓ Renta variable.
- ✓ Mixta, que incluye cierto riesgo para recuperar la inversión.

1.2.2.2. Importancia de la inversión

Es importante realizar un movimiento de capital con el fin de obtener algún rendimiento económico a fin de lograr libertad financiera.

¿Por qué debe invertir?

a) Cuando hay excedentes de recursos

Cuando las personas o las empresas tienen recursos que ya no necesitan para solventar su ciclo operativo, buscan alternativas para invertir ese dinero que les reditúen un beneficio económico, donde existan oportunidades de inversión que eviten que el dinero pierda su poder adquisitivo.

Hay inversionistas cuya preferencia al riesgo es muy grande, pero todos desean que su inversión les otorgue un rendimiento mayor que la inflación, por lo que buscan oportunidades que satisfagan estas expectativas, entre las que se encuentran invertir en instrumentos de renta variable en la bolsa de valores o en proyectos de inversión.

Esta búsqueda de oportunidades de inversión debe respetar el criterio de planeación estratégica de la empresa, que permita diversificar las inversiones y que no dependa de un solo sector o giro.

b) Por necesidad

Las empresas generan productos y/o servicios que, paulatinamente, deben transformarse por diversos motivos: cambios de gustos, usos, costumbres, modas, tecnología, necesidades, competencia, etcétera.

- **Personas**

Las personas físicas, destinan sus recursos a la compra de activos o bienes necesarios tales como la adquisición de un televisor, un auto, un refrigerador, una estufa, un calentador de agua, medicinas, viajes, etc. Estas inversiones son motivadas ya sea porque son consideradas indispensables para que la persona conserve su nivel de bienestar.

- Empresas

En el caso de las empresas que trabajan con gran diversidad de activos para producir bienes o servicios, tales activos pueden ser: maquinaria, equipos, infraestructura, vehículos etc. y así por el estilo, dicha inversión determinara el giro del negocio de las empresas.

Paulatinamente, estos activos se desgastan debido al uso y al paso del tiempo. De aquí surge la necesidad de sustituirlos, pues hay ocasiones en que la competencia utiliza equipo más complejo y/o moderno que genera artículos o servicios de mayor calidad.

Cuando la competencia genera productos y servicios que satisfacen más necesidades o lo hacen con mayor eficacia, las empresas, si quieren subsistir, deben procesar sus productos o servicios con la misma calidad.

Esta situación obliga a hacer inversiones en activos para proporcionar los mismos servicios. En la actualidad, la mayoría de los negocios innova más rápido, lo que obliga a las empresas del mismo sector a mejorar sus procesos a fin de generar mejores productos y servicios. (Morales Castro, 2009).

Podemos mencionar que las inversiones son necesarias para que las empresas que sigan en operación. De lo contrario, es decir, si no lo hace, vendería productos o servicios con características muy por debajo de la competencia, o simplemente no podría funcionar por no cumplir con la satisfacción de las necesidades de sus consumidores.

1.2.2.3. Características de la inversión

- **Beneficios.** Cuando se emplean recursos a alguna actividad se realiza una inversión. Siempre existe la perspectiva de obtener un resultado, producto o beneficio mayor que si no se realizara la inversión.
- **Tiempo.** Toda aplicación de recursos se hace con la confianza de recuperar la inversión en el menor tiempo posible. La característica principal de las inversiones de capitales que su recuperación es a largo plazo.
- **Riesgo.** Es la probabilidad de perder la inversión por diversos motivos asociados con la volatilidad de las variables que contribuyen a generar los rendimientos de la inversión.

1.2.3. *Plan de inversión*

“Un plan de inversión es un examen detallado de todos los objetos relacionados con una inversión, así como sus costos respectivos. Se debe tener en cuenta que el plan de inversión incluye solo los gastos incurridos durante la inversión y la fase de inicio, ya sean gastos fijos o gastos corrientes”. (Startup Guide, 2020).

Plan de inversiones nos dice. “que involucran la aplicación de recursos con la esperanza de obtener un beneficio en el futuro”. Es cualquier gasto realizado para el sostenimiento de la empresa, como la compra de bienes duraderos que producen una utilidad económica, siempre y cuando se obtenga un beneficio o rendimiento. (Morales Castro, 2009).

Según los autores coinciden que el plan de inversión es un programa en la cual se detalla el destino los procedimientos y los plazos de la inversión que implica la asignación del recurso con el fin de obtener beneficios o rendimientos y minimizar riesgos de esta en el futuro.

1.2.3.1. *Importancia del plan de inversión*

“La ejecución de proyectos productivos constituye el motor del desarrollo de una región o país, razón por la cual las instituciones financieras del orden regional, nacional e internacional tienen como objetivos la destinación de recursos para la financiación de inversiones que contribuyen a su crecimiento económico y beneficios sociales”. (Córdova Padilla, 2011).

Podemos mencionar de acuerdo el autor los proyectos necesitan recursos financieros o una inversión, dando camino a los planes de inversión que tienen personas naturales o jurídicas que optan por invertir ya sea por necesidad o por excedentes esperando un beneficio económico.

1.2.3.2. Esquema de plan de inversión

a) Diagnostico empresarial

Diagnostico empresarial según (Portugal , 2017, pág. 9), se compone de una herramienta simple de gran utilidad con el fin de conocer la situación actual de una organización y los problemas que imposibilitan su progreso, así tenemos a la herramienta foda que se describe continuación.

FODA: es una herramienta con múltiples aplicaciones y se pueden utilizar en los diferentes niveles de la empresa, con su aplicación determina factores que afecten de manera positiva o negativa en el desarrollo de la empresa, para cumplir los objetivos. (Portugal , 2017, pág. 40).

Componentes de análisis FODA

Tabla 1-1: Componentes de Análisis FODA

VARIABLES INTERNAS	VARIABLES EXTERNAS
Factores internos de la empresa FORTALEZA (incrementar)	Factores externos de la empresa OPORTUNIDAD (Aprovechar)
Factores internos de la empresa DEBILIDAD (Reducir)	Factores externos de la empresa AMANAZA (Contrarrestar)

Fuente: (Portugal , 2017, pág. 40)

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime

▪ **Clases de diagnóstico empresarial**

El diagnóstico empresarial lo podemos clasificar en cuatro grupos, diferenciándolos por la función de sus características y aplicaciones.

- **Diagnóstico integral.** Está conformado por la aplicabilidad de variables empresariales que se pueden aplicar, el diagnóstico de competitividad es un ejemplo, conocer las oportunidades debilidades, fortalezas y las amenazas de la empresa, y la evaluación de variables empresariales mediante un análisis. (Portugal , 2017).
- **Diagnóstico específico.** Permite la supervisión de procesos específicos en concreto, estudiando diferentes aspectos de: estados financieros, procesos de mercadeo, gestión producción de la empresa. (Portugal , 2017).
- **Diagnóstico funcional.** El diagnóstico funcional permite establecer los factores incidentes en la comunicación organizacional que afectan a la organización entre los trabajadores en los diversos ámbitos productivos y sociales, este diagnóstico permite mediante el uso de cuestionarios, entrevistas, sistematización de experiencias, análisis grupal establecer los mecanismos de comunicación generales de toda la organización. (Portugal , 2017).
- **Diagnóstico cultural.** El diagnóstico cultural reconoce el clima organizacional en función de los principios y valores compartidos por los integrantes de la organización, en donde existen factores sociales, espirituales, materiales y estructurales que definen el comportamiento organizacional, este tipo de diagnóstico también utiliza técnicas como entrevistas cuestionarios, técnicas proyectivas entre otras, que más adelante se abordaran más ampliamente. (Portugal , 2017).

b) Análisis de la situación financiera

El diagnóstico financiero consiste en el análisis de la estructura de los estados financieros básicos; la tendencia o marcha de estos, a través del tiempo, los índices financieros. Por sí solo ninguno de los análisis brinda una comprensión completa de la situación de la firma en relación con la liquidez, capacidad para administrar activos, endeudamiento, rentabilidad y cobertura. Esto solo es posible si se consideran simultánea y complementariamente el conjunto de análisis. (Montalvo , 2010, pág. 229)

El objetivo más frecuente del diagnóstico financiero es determinar la posición financiera de la firma acerca de su liquidez, endeudamiento, rentabilidad, cobertura, y capacidad para administrar sus activos. mediante el análisis financiero: vertical o de estructura, horizontal o de tendencia y mediante índices financieros. (Montalvo , 2010, pág. 229)

El análisis se efectúa en base a los saldos de los estados financieros básicos, es decir: balance general, estado de resultados, estado de costos, estado de cambios en la situación financiera o flujo de caja, estado de cambios en la situación patrimonial. (Montalvo , 2010, pág. 229)

Llenadas las condiciones previas, las tres clases de diagnóstico vertical, horizontal e índices se concentran en: liquidez, endeudamiento, rentabilidad, cobertura y capacidad para administrar activos. En el primer caso, respecto a la estructura de los estados financieros dentro de un año; en el segundo caso respecto a su evolución durante varios años; y en el tercer caso midiendo cada factor con varios indicadores. (Montalvo , 2010, pág. 229)

Tabla 2-1: Indicadores Financieros

FACTOR	INDICADORES	FORMULA
Liquidez	Liquidez corriente	Activo corriente /pasivo corriente
	Prueba acida	(activo corriente – inventarios)/pasivo corriente
	Capital de trabajo	(Activo corriente – Pasivo corriente)
Solvencia	Endeudamiento del activo	Pasivo total /activo total
	Endeudamiento patrimonial	Pasivo total / Patrimonio
	Endeudamiento del activo fijo	Patrimonio/Activo fijo neto
	Apalancamiento	Activo total /patrimonio
	Apalancamiento financiero	(utilidad antes del impuesto /patrimonio) / (utilidad antes del impuesto e interés /activo total)
Gestión	Rotación de cartera	Ventas /cuentas por cobrar
	Rotación de activo fijo	Ventas /activo total
	Periodo promedio de cobro	(cuentas por cobrar *365) /Ventas
	Gastos administrativos de ventas	(Gastos administrativos y gastos de ventas /ventas) *100
	Impacto de carga financiera	Gastos financieros /ventas
Rentabilidad	Rentabilidad neta del activo	(Ventas netas– costo de ventas) *10
	Margen bruto	Utilidad operacional /ventas
	Margen operacional	Utilidad neta /ventas
	Rentabilidad neta de ventas	Utilidad operacional /patrimonio
	Rentabilidad operacional del patrimonio	(ventas netas *(utilidad antes del impuesto e intereses) / (ventas)*(activo/patrimonio
	Rentabilidad financiera	*utilidad antes del impuesto / Utilidad antes de impuestos e intereses) * (Utilidad neta / Utilidad antes de impuestos)

Fuente: (Santiago , 2018, pág. 50)

Elaborado por: Jaime Suquilandi Minta, 2020.

c) Elaboración de presupuestos.

Los presupuestos de acuerdo (Santiago , 2018, pág. 11)

El presupuesto es la expresión cuantitativa de un plan de acción. Es una herramienta para la coordinación, ejecución y control de los diversos planes de una organización.

Tabla 3-1: Clasificación de Presupuesto

Presupuesto	Por su elasticidad	Flexibilidad o variables
		Fijo o rígidos
	Por el periodo que abarca	A corto plazo
		A mediano plazo
		A largo plazo
	Por el campo de aplicabilidad en la empresa	De operación
		Financiamiento
	Por la entidad económica	Presupuesto gubernamental
		Presupuesto privado

Fuente: (Santiago , 2018, pág. 38)

Elaborado por: Jaime Suquilandi Minta ,2020

- **Por su elasticidad**

Flexibles

Permiten arreglos en su ejecución por las discrepancias presentadas, por inesperados que se puedan dar, el grado de flexibilidad depende de los objetivos del presupuesto, ya que cuanto menos ajuste se realicen, mejor es el proceso de planeación.

Fijos o rígidos

Llamados rígido o estricto por su característica que no permite cambios que se pueden presentar en el entorno empresarial, que puede afectar positiva o negativamente los números presupuestados.

- **Por su periodo de tiempo**

A corto plazo

El presupuesto a corto plazo se realiza en beneficio a la empresa en un periodo determinado de un año atendiendo básicamente a los continuos cambios en la economía, en la política y en otros aspectos externos, que puedan afectar los datos presupuestados y se pueden dividir por partes: semestrales, trimestrales, mensuales.

A mediano plazo

Los presupuestos de este tipo pueden comprender de dos a cinco años, y conviene elaborar mediante los objetivos de la empresa a las consideraciones de orden económico, político y los factores tanto estacionales como sociales.

A largo plazo

Habitualmente son aplicados o utilizados por las empresas del sector privado, cuando se hacen proyectos de inversión, estudios de pre factibilidad, proyectos de ampliación de plantas, apertura de nuevas sedes, entre otras.

- **Por el campo de aplicabilidad en la empresa**

De operación o económicos

Se corresponde con la parte operativa de la empresa, es decir, ingresos operacionales, ingresos no operacionales, costos (producción, ventas y servicios) y gastos operacionales y no operacionales. Este tipo de presupuestos está formado, por las cantidades que resultan en forma directa en los resultados y se dividen en:

Presupuesto enfocado a las funciones específicas a desarrollar: Describe los principios programados por la organización a llevar a cabo.

Presupuesto departamental: Establece los planes con base en las personas que han de llevarlo a cabo, es por tanto una herramienta de control, ya que constituye la afirmación de las actividades esperadas.

Financieros (Tesorería y capital)

Se relacionan con el presupuesto de las partidas del balance general, principalmente por el presupuesto de tesorería, que es el que genera movimiento de gran número de cuentas; Están basados en las operaciones estimadas que repercutirán en la posición financiera de la empresa, los constituyen básicamente de presupuesto de caja, de inversión de capital, y el balance general presupuestado.

- **Por la entidad económica**

Sector público: Es un plan de trabajo, que se caracteriza porque para su elaboración se parte de los gastos e inversiones que el gobierno tendrá que hacer, y posteriormente se fijan las normas, de las que se obtendrán los ingresos para cubrir las erogaciones previamente determinadas.

Sector privado: Es un plan de operaciones que, integrado y coordinado, comprende todas las fases de la actividad del negocio. Se caracteriza porque primero se determinan los ingresos y posteriormente, los costos y gastos necesarios para obtener dicho ingreso.

Presupuesto de ventas: Es el punto de partida del presupuesto, porque los niveles del inventario, las compras y los gastos de operación se mueven a la velocidad de la actividad, con factores como la programación de la producción. Incluye un desglose de las ventas en cantidad y precio que la empresa estima que necesita para el período analizado.

d) Gestión de Fuentes de Financiamiento

Financiamiento interno

Fuentes de financiamiento internas: Es aquél que proviene de los recursos propios de la empresa, y se ve reflejado en el activo, es por eso que se debe llevar a cabo un inventario de todo aquello de lo cual se pudiera echar mano en un momento dado, para tener sobrante de capital de trabajo, o bien hacerle frente a una situación difícil en materia financiera.

- ✓ Activos fijos susceptibles
- ✓ Bienes raíces susceptibles
- ✓ Aportación de socios

Fuentes de financiamiento externo

Es aquél que surge cuando los fondos generados por operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, son insuficientes para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener el curso normal de la empresa.

Banca privada y pública ofrece financiamientos:

- ✓ Microcréditos
- ✓ Créditos hipotecarios
- ✓ Créditos activo fijo
- ✓ Crédito capital comercial
- ✓ Préstamos prendarios.

e) Análisis De Fuentes De Financiamiento

Análisis de fuentes de financiamiento según (Meza Orozco, 2010, pág. 206)

Por lo general se asocia el costo del dinero a la tasa de interés. Cuando se estudian textos de matemáticas financieras, se plantean situaciones financieras prácticas orientadas a elegir la opción de crédito más favorable para el deudor, con base únicamente en el criterio de la tasa efectiva anual. Al comparar varias opciones de crédito se recomienda elegir la más barata que se supone es aquella con una menor tasa efectiva anual.

En verdad, este criterio ignora factores dinámicos que inciden en el costo del crédito como son el ahorro en impuestos por la deducibilidad de los intereses como gastos financieros y la forma y velocidad como se amortiza el crédito.

Como lo anticipamos en una sección anterior, el pago de intereses genera un ahorro en impuestos dependiendo de cómo esté ubicado en el tiempo. De tal manera que para saber qué flujo de ahorros en impuestos es conveniente para el deudor, será necesario calcular el valor presente utilizando como tasa de descuento la tasa de interés del crédito, al suponer que estos ahorros tienen el mismo riesgo que los pagos de intereses que los generan (Vélez, 1998). Además, el deudor debe tener, en su poder de decisión, la facultad para elegir el sistema de amortización que más se ajuste a su capacidad de pago.

Muchas veces la opción de crédito que parece ser la más cara, antes de considerar el efecto del ahorro en impuestos y la forma de pago, pasa a ser la más barata después de considerar dichos factores. O también, sobre alternativas que parecen tener el mismo costo, la balanza se inclina a favor de una de ellas por el efecto de los mismos factores. Las tasas de interés no son siempre lo que parecen.

1.2.4. *Las 5 Fuerzas de Porter – Clave para el Éxito de la Empresa.*

“Michael Porter, profesor de Harvard Business School, en uno de sus ilustrados libros titulado "**Estrategia Competitiva**" nos habla sobre el modelo de las cinco fuerzas el cual nos guía que una empresa está englobada de cinco factores primordiales dentro de una industria y hay que aprender a controlarlos muy bien para permanecer en el mercado y tomar buenas decisiones, de tal manera que nos lleven al éxito tomando en cuenta altas tasas de rentabilidad.

Porter nos dice que en la industria existen dos tipos de competencia, la positiva y la destructiva, la primera es cuando un competidor busca diferenciarse del resto en vez de acaparar todo el mercado y la otra es justamente todo lo contrario pues todas las empresas ofrecen lo mismo. Lo siguiente que nos enseña Porter es a elaborar estrategias y aplicarlas correctamente para tener éxito y derrotar a la competencia y sobre todo posicionarnos sólidamente dentro de la industria”.

“Las 5 fuerzas de Porter son esencialmente un gran concepto de los negocios por medio del cual se pueden maximizar los recursos y superar a la competencia, cualquiera que sea el giro de la empresa. Según Porter, si no se cuenta con un plan perfectamente elaborado, no se puede sobrevivir en el mundo de los negocios de ninguna forma; lo que hace que el desarrollo de una estrategia competente no solamente sea un mecanismo de supervivencia, sino que además también te da acceso a un puesto importante dentro de una empresa y acercarte a conseguir todo lo que soñaste”. (Villalobos, 2012).

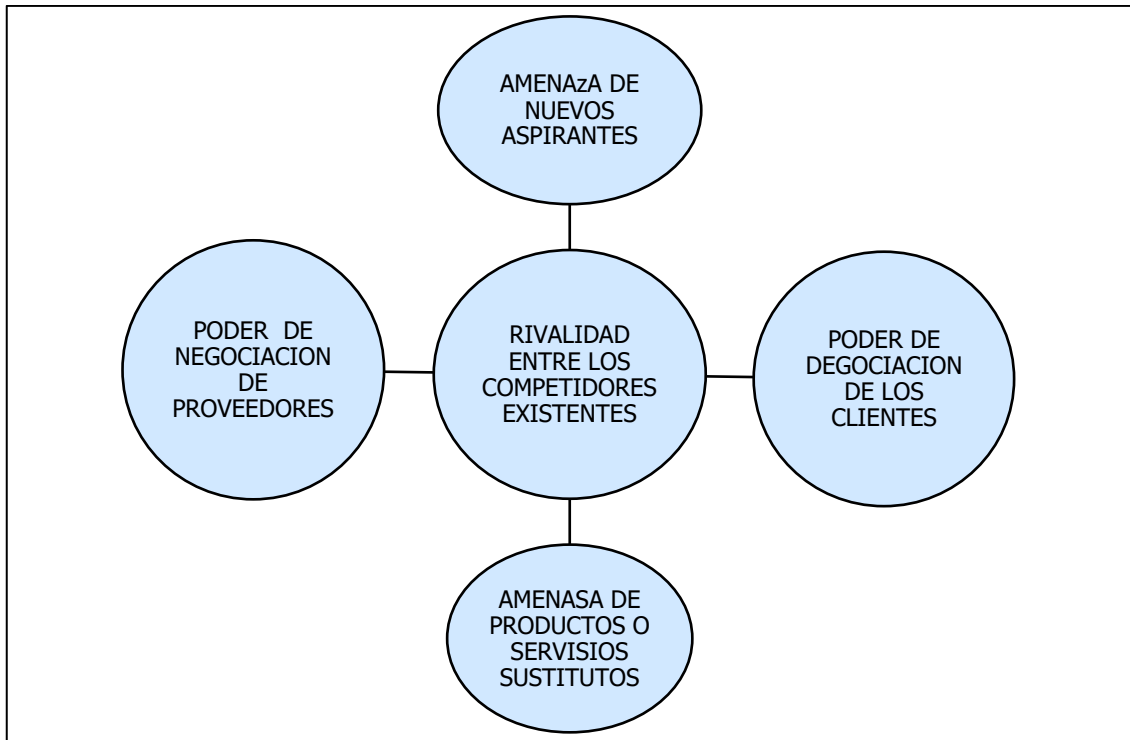


Figura 1-1. Las 5 fuerzas de Porter

Elaborado por: Jaime Suquilandi Minta ,2020; **Fuente:** (Villalobos, 2012)

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Enfoque de Investigación:

2.1.1. *Enfoque Cuantitativo*

“Enfoque cuantitativo Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías.” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 4)

2.1.2. *Enfoque Cualitativo*

“Enfoque cualitativo Utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación”. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 7).

El presente trabajo tuvo el enfoque de investigación cuantitativa y cualitativa, por qué nos permite la recolección de datos; El método cuantitativo, nos permitió la recopilación de datos numéricos y estadísticos a través de las encuestas con preguntas cerradas, mientras que el método cualitativo, nos permitió obtener la información detallada mediante el cuestionario con preguntas abiertas a través de la entrevista.

2.2. Nivel de Investigación:

2.2.1. *Descriptivo*

“Buscan especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Es decir únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre las variables a las que se refieren” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 92).

En el presente trabajo aplicamos la investigación descriptiva ya que nos permitió recoger información de manera independiente sobre la inversión y su relación con la competitividad, sobre

las cuales desarrolla actualmente la empresa “New Blessings Corporation Textil Cia. Ltda.” Por medio de esta se analizó, los datos obtenidos a fin de interpretar y obtener los resultados.

2.3. Diseño de Investigación:

2.3.1. *No Experimental*

Es la investigación que se realiza sin manipular intencionalmente las variables, se trata de un estudio en el que no hace variar en forma deliberada las variables independientes, para ver su efecto sobre otras variables, es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural”. (Hernández Sampieri, 2014, pág. 152).

Realizamos el diseño de la investigación es no experimental por lo que no se utilizó ningún estudio que requiera el experimento que manipule las variables de investigación.

2.4. Tipo de Estudio:

2.4.1. *Transversal*

Los diseños de investigación transaccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 154).

El presente trabajo investigativo se utilizó el estudio transversal debido a que en el estudio se recolecta datos en un solo periodo de tiempo durante en el lapso que duro la investigación y se realizó sus respectivos análisis.

2.5. Población y Muestra

2.5.1. *Población*

“La población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 174). La población es un conjunto o la totalidad que se requiere a estudiar, donde los sujetos de la población tienen una característica común.

Nuestra población para la investigación se desarrolla en la población finita de la empresa “New Blessings Corporation Textil Cía. Ltda.” Un total de 20 personas, a quienes se distribuye de la siguiente manera:

Tabla 4-1: Población para la investigación

Estructura	Frecuencia	%
Accionistas	4	20%
Personal Administrativo	4	20%
Ejecutivos de Ventas	5	25%
Costureras	7	35%
Total	20	100%

Fuente: New Blessings Corporation Textil Cia. Ltda.

Elaborado por: Jaime Suquilandi Minta

2.5.2. *Muestra*

“La muestra es un sub grupo de la población de interés sobre lo cual se recolecta datos, y que tienen que definirse y delimitarse de ante mano con precisión, además de que debe ser representativo de la población” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 173).

En nuestra investigación no calculamos la muestra, debido a que la población es finita menor a 100.

2.6. **Método, Técnicas e Instrumentos de Investigación**

2.6.1. *El Método Deductivo*

“Es aquel que parte los datos generales acetatos como verdaderos, para por medio del razonamiento lógico, varios supuestos, es decir, parte de verdades previamente establecidos como principios generales para luego aplicarlos a casos individuales y comprobar su validez”. (Vasquez, 2008).

2.6.2. *El Método Inductivo*

“La inducción va de lo particular a lo general, Empleamos el método inductivo cuando la obcecación de los hechos particulares obtenemos proposiciones particulares, o sea, es aquel que

establece un principio general una vez realizado el estudio y análisis de los hechos y fenómeno en particular”. (Vasquez, 2008).

El método inductivo se utilizó en el estudio de los factores internos nos ayudó a poder contrastar cuyos factores externos que afectan que afectan en la obtención de los recursos financieros de la empresa, de esta manera buscar posibles soluciones a través de un plan de inversión.

2.6.2.1. Pasos del método inductivo

Observación. Dirige la atención del estudiante sobre los objetos, hechos o fenómenos. Para llegar a la elaboración de teorías.

Experimentación. Se utiliza para comprobar o examinar las características de un hecho o fenómeno.

Comparación. Se establece semejanzas que permiten completar el análisis o clasificación.

Abstracción. Selecciona características comunes entre varios hechos para luego generalizarlo.

Generalización. Se utiliza para aplicar las características encontradas, a todo el hecho de su misma naturaleza, clase, género o especie.

2.6.3. Técnicas

2.6.3.1. Entrevista:

“Es una forma específica de interacción social que tiene por objeto recolectar datos para una investigación. El investigador formula preguntas a las personas capaces de aportarle datos de interés, estableciendo, asimétrico, donde una de las partes busca recoger informaciones y la otra es la fuente de esas informaciones”. (Sabino, 1992)

Esta técnica se aplicó al gerente general de la organización el cual nos permitió recabar información, y establecer el un diagnóstico integral.

2.6.3.2. Encuesta:

Es la técnica de recolección de la información a un grupo socialmente significativo de personas acerca de los problemas en estudio para luego, mediante un análisis de tipo cuantitativo, sacar las conclusiones que se correspondan con los datos recogidos. (Sabino, 1992)

Se aplicó a los accionistas, personal administrativo, y ejecutivos de ventas, a fin de recabar información con respecto a la elaboración de un plan de inversión y como aportaría dicho plan en la competitividad.

2.6.4. *Instrumento*

Guía entrevista: La guía de entrevista como instrumento nos permitió recabar información sobre la situación positiva y negativa de la empresa, misma que fue el pilar fundamental para desarrollo de nuestro trabajo investigativo.

Mediante la entrevista realizada al gerente general, nos permitió conocer con más profundidad, factores externos e internos que afecta de manera positiva y negativa a la entidad.

Cuestionario de preguntas: con la aplicación de este instrumento a los accionistas, personal administrativo y ejecutivo de ventas, convalidamos la información proporcionada por parte de la gerencia y a su vez nos permitió conocer la necesidad de realizar el plan de inversión, y como esta influiría en la competitividad.

2.6.5. *Idea a defender*

El diseño de un plan de inversión contribuirá que la empresa “**New Blessings Corporation Textil Cía. Ltda.**” de la provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba, contribuirá a ser más competitivo.

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

3.1. Resultado y Análisis

3.1.1. Resultados de la Entrevista al Gerente

Tabla 5-3: Entrevista al Gerente de la empresa

N°	CUESTIONARIO	RESULTADOS
1	¿Durante qué tiempo está usted al frente de esta entidad?	5 años
2	¿Durante el tiempo que está al frente de esta entidad cuales han sido los factores que permiten encaminar hacia el logro de los objetivos?	<ul style="list-style-type: none"> • Infraestructura propia. • Calidad del producto. • Conocimiento del mercado • Innovación constante en los diseños del producto • Precios accesibles • Buena relación con los clientes. • Exclusividad en modelos. • Clientes satisfechos • Personal comprometido con habilidades, creativos.
3	¿Qué dificultades se ha presentado en la actualidad en la empresa, que impida alcanzar objetivos planteados?	<ul style="list-style-type: none"> • Recursos económicos limitados. • Capital de trabajo reducido. • Falta de cumplimiento de meta en ventas. • Falta de un plan de inversión. • Falta de proveedores de materia prima con los estándares requerido.
4	¿Actualmente que amenazas a experimentado o a su vez está palpando?	<ul style="list-style-type: none"> • Nuevos competidores • Abaratamiento de precios en el mercado • Competencia desleal • Cierre de tiendas comerciales • Crisis económica del país. • No disponibilidad de materia prima de calidad en nuestro país.

5	¿Durante estos tiempos ha identificado oportunidades que puede aprovechar la empresa?	<ul style="list-style-type: none"> • Empresas que retiran del mercado. • Restricción de importación de productos • Acceso a las redes sociales. • Cambios constantes en la industria de la moda. • Campañas de incentivo al consumo del producto nacional.
6	¿Actualmente como designa los recursos económicos para el desarrollo de la empresa?	Actualmente se designa de acuerdo con la necesidad que se presenta.
7	¿Considera usted que un plan de inversión tiene relación con la competitividad?	Al tener un plan de inversión se destina los recursos de manera eficiente, en las áreas prioritarias, en este caso se necesita una inversión de materia prima de calidad y por ende maquinaria de punta para un buen manejo en los procesos de producción, con eso elevamos la calidad y nos permite entrar en nuevos mercados.
8	¿Para poner en marcha un plan de inversión la empresa cuenta con recursos necesarios?	Los recursos son limitados, sin embargo, se puede hacer un apalancamiento ya que la empresa tiene aceptación en el mercado.
9	Si la empresa pone en marcha el plan de inversión, ¿Cuáles serían las fuentes de financiamiento?	Hay opciones, como Banca pública y privada, cooperativas, mutualista, proveedores y los propios accionistas.
10	¿Para usted cual sería la prioridad del destino de la inversión?	Actualmente existen dos prioridades, una urgente – necesario como es la inversión en la materia prima y otra necesario – no urgente, en maquinarias más sofisticadas.

Fuente: Entrevista

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020.

Análisis.

Desacuerdo a la entrevista realizada al gerente nos permite tomar información como está en su desarrollo de la empresa en la actualidad, menciona los factores que permiten encaminar, lo importante del factor es la calidad del producto y la Innovación constante en los diseños del producto, y las dificultades que mantiene es la falta de inversión en materia prima para diversificar los colores que exige el mercado, manifiesta de igual manera la importancia de realizar un plan de inversión para poder cubrir la demanda en el mercado y ser competitivo.

3.1.2. Resultado y Análisis de la Encuesta Dirigida a los Accionistas de la Empresa.

Pregunta 1. ¿Desde que la empresa inicio con su actividad económica, han aplicado un plan de inversión para el mejoramiento de la competitividad?

Tabla 6-3: Aplicación de un plan de inversión para el mejoramiento de la competitividad

Variable	Frecuencia	%
SI	1	25%
NO	3	75%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

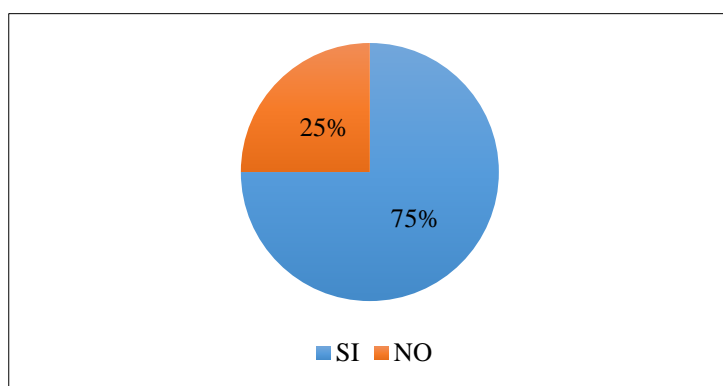


Gráfico 1.-3. Aplicación de plan de inversión

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; Fuente: Encuesta

Análisis

Según la información recopilada mediante la encuesta, el 25% de los accionistas de la empresa New Blessings indica que si han aplicado un plan de inversión para el mejoramiento de la competitividad y el 75% manifiestan que no han aplicado un plan para mejoramiento de la competitividad.

Tomando en consideración el mayor porcentaje que es el 75% de accionistas indica que no se ha aplicado un plan de inversión, la empresa deberá realizar un plan para la inversión en el área donde se requiera invertir para el mejoramiento de la competitividad.

Pregunta 2. ¿Considera usted que la empresa actualmente necesita realizar un plan de inversión?

Tabla 7-3: Necesidad de un plan de inversión

Variable	Frecuencia	%
SI	4	100%
NO	0	0%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

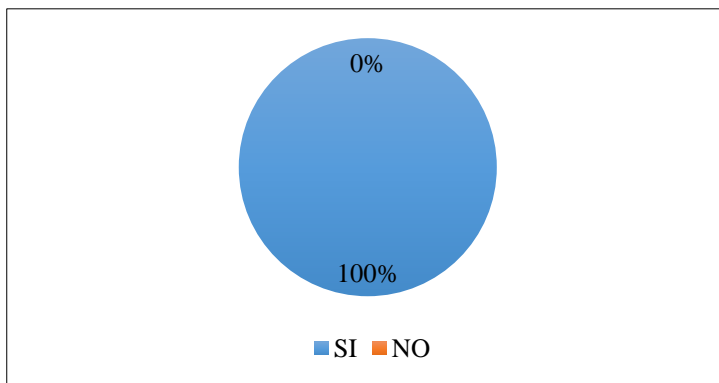


Gráfico 2-3. Necesidad de un plan de inversión

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; **Fuente:** Encuesta

Análisis

Todos los accionistas de la empresa New Blessings reconocen que la empresa necesita un plan de inversión, misma que podemos evidenciar a través de la encuesta donde se demuestra que el 100% de los encuestados coinciden.

Tomando en consideración sobre los datos obtenidos, podemos mencionar la necesidad de realizar un plan de inversión para le empresa.

Pregunta 3. ¿cuál cree usted que debe ser la prioridad en la inversión?

Tabla 8-3: Prioridad de la inversión

Variable	Frecuencia	%
Materia prima	3	75%
Maquinarias	1	25%
Infraestructura	0	0%
Otros	0	0%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

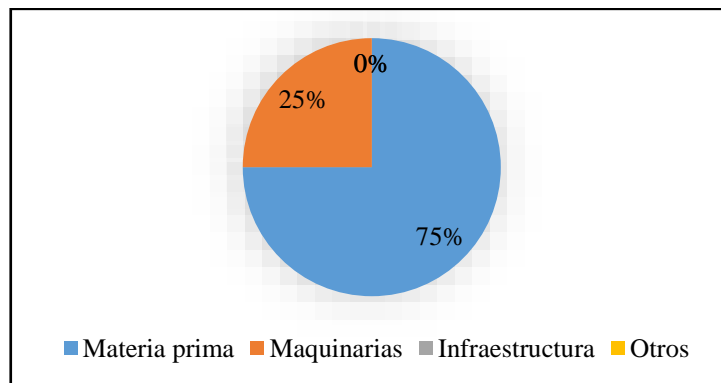


Gráfico 3-3. Prioridad de la inversión

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; **Fuente:** Encuesta

Análisis

Según los datos obtenidos el 75% de los accionistas de la empresa New Blessings consideran que es de prioridad destinar la inversión, para la materia prima, por otra parte, el 25% indica que la prioridad es destinar la inversión a maquinarias.

Después de tener los datos debemos tomar en cuenta, la necesidad de realizar una inversión en materia prima, ya que el 75% de los accionistas indican que la prioridad es asignar la inversión para la adquisición de materia prima de calidad.

Pregunta 4. ¿Considera usted que un plan de inversión tiene relación con la competitividad?

Tabla s -3: Aplicación del plan de inversión

Variable	Frecuencia	%
NO	1	25%
SI	3	75%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

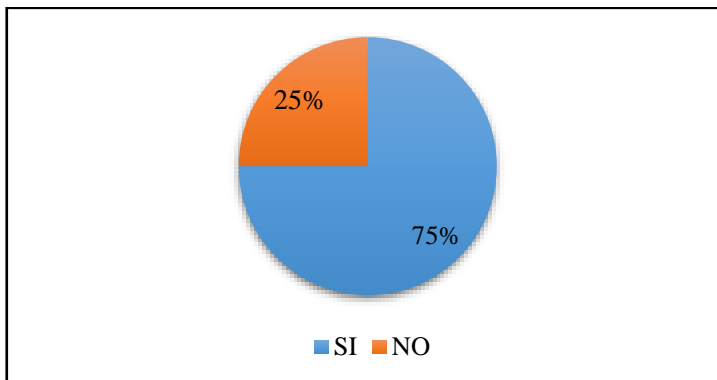


Gráfico 4-3. Aplicación del plan de inversión

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; Fuente: Encuesta

Análisis

Podemos observar mediante los datos obtenidos de la encuesta, que el 75% de los accionistas de la empresa manifiestan sus criterios donde indican, que un plan de inversión tiene relación con la competitividad.

Pregunta 5. ¿Si la empresa pone en marcha un plan de inversión, como se financiaría el mismo?

Tabla 9-3: Financiación de la inversión

Variables	Frecuencia	%
Accionistas	1	25%
Proveedores	1	25%
Banca publica	1	25%
Banca privada	1	25%
Otros	0	0%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

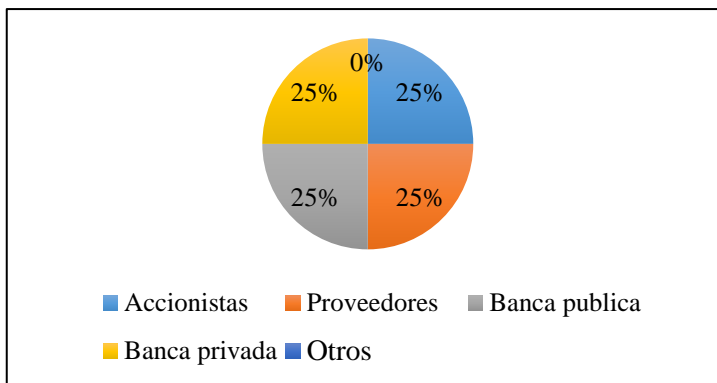


Gráfico 5-3. Financiación de la Inversión

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; **Fuente:** Encuesta

Análisis

Como podemos observar los resultados, los accionistas de la empresa tienen diferentes criterios divididos para el financiamiento de la inversión, el 25% indica que financiarían mediante la aportación por parte de los accionistas, 25% manifiestan que se puede realizar el financiamiento a través de los proveedores 25% manifiesta que se puede financiar con la banca pública y el 25% optan realizar el financiamiento, por medio de la banca privada.

Tomando en consideración, que cada uno de los accionistas tienen diferentes criterios, por lo tanto, es necesario realizar un plan de inversión donde podamos sugerir alternativas mediante un estudio de financiamiento para la empresa.

3.1.3. Análisis de la Encuesta Dirigida a los Colaboradores de la Empresa

Pregunta 1. ¿La empresa asigna recursos necesarios en los distintos departamentos que usted labora, para el correcto funcionamiento?

Tabla 10-3: Asignación de recursos

Variable	Frecuencia	%
SI	9	56%
NO	7	44%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

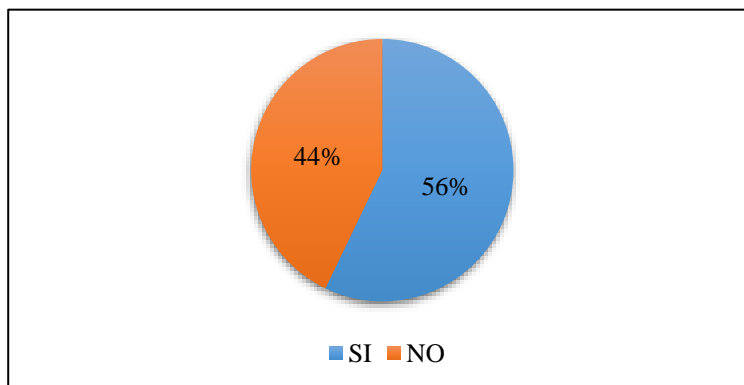


Gráfico 6-3. Asignación de Recursos

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; **Fuente:** Encuesta

Análisis.

Mediante la aplicación de la encuesta a los colaboradores de la empresa New Blessings podemos verificar que el 56% de los colaboradores manifiesta que la empresa asigna recursos necesarios para la gestión, mientras que el 44% de colaboradores indica que no asigna recursos necesarios para sus funciones en la empresa.

De manera que podemos ver que hay un gran porcentaje de colaboradores que mencionan que la empresa no asigna recursos a sus departamentos por lo que es necesario realizar un plan de inversión en los departamentos que necesita los recursos.

Pregunta 2. ¿Han elaborado un plan de inversión como equipo de trabajo?

Tabla 11-3: Elaboración de un plan de inversión

Variable	Frecuencia	%
NO	16	100%
SI	0	0%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

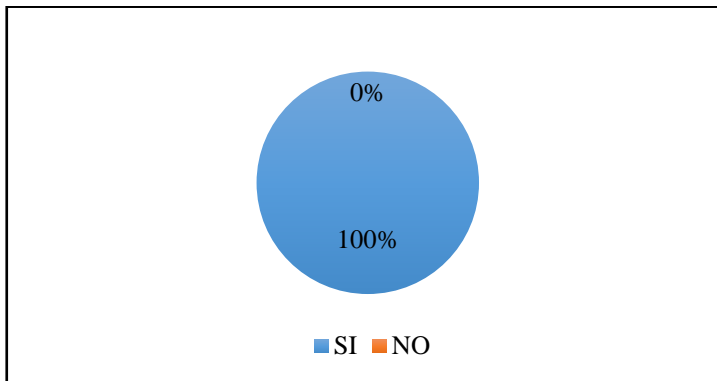


Gráfico 7-3. Elaboración de un plan de inversión

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; Fuente: Encuesta

Análisis.

Según cómo podemos ver los datos recolectados en la encuesta de la empresa el 100% de los colaboradores indican que no han realizado un plan de inversión como equipo de trabajo.

Podemos tomar en consideración que es de vital importancia que la empresa cuente con un plan de inversión, ya que las empresas que no tienen un plan en cualquier ámbito carecen de información para la adecuada toma de decisiones a largo tiempo.

Pregunta 3. En una calificación de 1 al 5, donde 5 significa un nivel “muy alto” y 1 un nivel “muy bajo” ¿Cuál es el nivel de importancia de contar con un plan de inversión en la empresa?

Tabla 12-3: Nivel de importancia de un plan de inversión

Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy alto
1	2	3	4	5
0	0	3	5	8

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

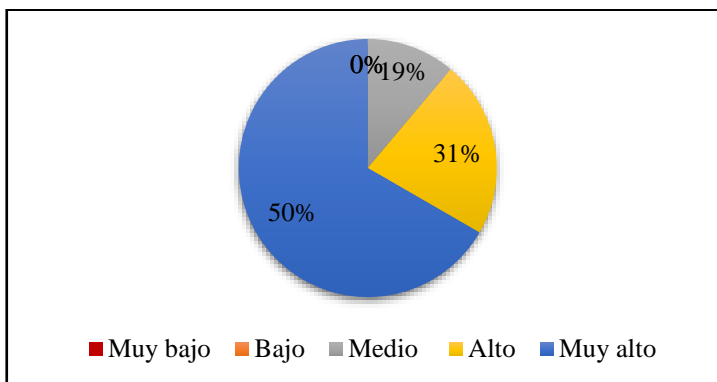


Gráfico 8-3. Nivel de importancia de un plan de inversión

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; **Fuente:** Encuesta

Análisis

La información obtenida mediante la encuesta a los colaboradores de la empresa al respecto, del nivel de importancia de un plan de inversión en la entidad indica, el 19% considera un nivel medio mientras que el 31% de colaboradores consideran que es un nivel alto y el 50% de colaboradores manifiestan que es un nivel de importancia muy alto.

Tomando en consideración la información obtenida mediante la encuesta, hay que tomar en consideración la importancia de un plan de inversión que radica en tener un mapa o una ruta que marque el destino o su asignación del dinero dentro de la gestión financiera.

Pregunta 4. ¿La empresa para su desarrollo de actividades ha invertido en?

Tabla 13-3: Inversión de la empresa

Variable	Frecuencia	%
Materia prima	2	13%
Maquinarias	5	31%
Infraestructura	9	56%
Otros	0	0%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

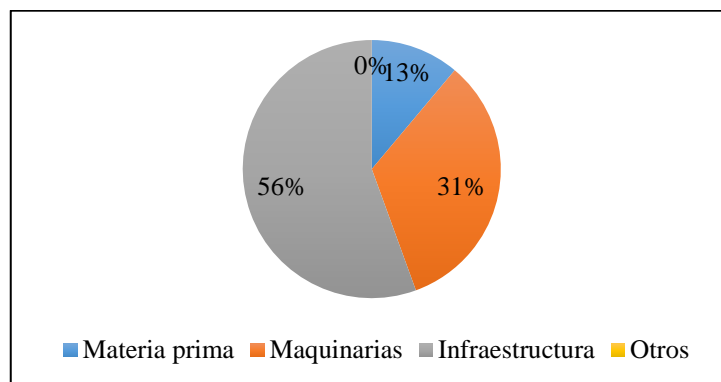


Gráfico 9-3. Inversión de la empresa

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; Fuente: Encuesta.

Análisis.

Los datos recopilados mediante la encuesta a los colaboradores de la empresa nos indica que el 13% de los recursos han sido asignados para la materia prima, el 31% manifiesta que los recursos han sido destinados para maquinaria, mientras tanto el 56% afirma que se han destinado los recursos para la infraestructura de la empresa.

Cabe mencionar que a pesar de ser importante la inversión de los recursos en maquinaria y en la infra estructura, se debe realizar la inversión en materia prima para la elaboración de los productos y con ello mejorar la competitividad.

Pregunta 5. ¿Qué problemas se ha presentado en la empresa que impida lograr objetivos proyectados?

Tabla 14-3: Problemas que impiden el logro de objetivos de la empresa.

Variables	Frecuencia	%
Competencia	2	13%
Falta de materia prima	9	56%
Falta de mano de obra calificada	0	0%
Falta de maquinaria con tecnología de punta	5	31%
Falta de capacitación al personal	0	0%

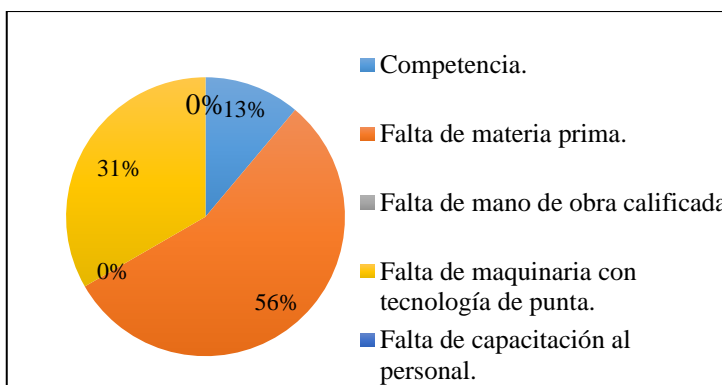


Gráfico 10-3. Problemas que impiden el logro de objetivos de la empresa.

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020; **Fuente:** Encuesta.

Análisis

Según la encuesta el 56% nos indica que la falta de materia prima les impide alcanzar los objetivos planteados, como también el 31% del personal manifiestan que la falta de maquinaria con tecnología de punta también es un factor que impide alcanzar los objetivos.

Debemos tomar en consideración que el mayor porcentaje de los colaboradores manifiestan que, la falta de inversión en materia prima impide alcanzar objetivos planteados, por lo tanto, es de menester realizar inversión en materia prima, mediante un plan.

Pregunta 6. ¿Para realizar una inversión con el propósito de mejorar la competitividad, la empresa cuenta capital necesario?

Tabla 15-3: Destino del recurso

Variable	Frecuencia	%
SI	5	31%
NO	11	69%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

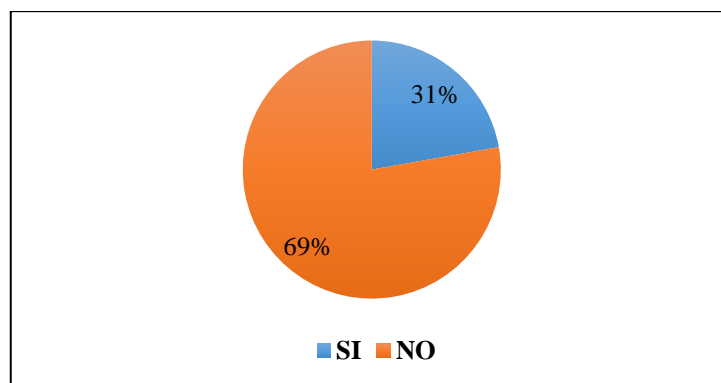


Gráfico 11-3. Destino del recurso

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; Fuente: Encuesta

Análisis

Podemos evidenciar mediante la recolección de datos el 69% de colaboradores de la empresa manifiesta que la entidad no dispone de capital necesario para realizar una inversión.

Tomando en consideración lo que expresan los colaboradores, es necesario realizar un plan de inversión, para la asignación de los recursos de manera eficaz y eficiente, de modo que alcance los objetivos planteados por la empresa.

Pregunta 7. ¿Cuál cree usted que debe ser la prioridad en la inversión?

Tabla 16-3: Prioridad de la inversión

Variable	Frecuencia	%
Materia prima	9	56%
Maquinarias	7	44%
Infraestructura	0	0%
Otros	0	0%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

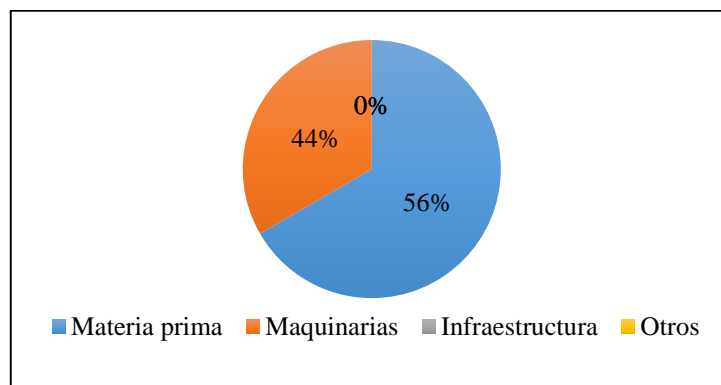


Gráfico 12-3. Prioridad de la inversión

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; Fuente: Encuesta

Análisis

La información que nos proporciona la encuesta indica que el 56% de los colaboradores de la empresa New Blessings menciona que realizaría la inversión en materia prima y el 44% del personal manifiesta que destinaria la inversión a maquinarias.

Debemos tomar en cuenta que la información, donde el gran porcentaje de colaboradores manifiestan la necesidad de realizar la inversión en materia prima, por lo tanto, la empresa deberá asignar la inversión a la materia prima.

8. Si la empresa pone en marcha el plan de inversión, ¿Cuáles serían las fuentes de financiamiento para el mismo?

Tabla 17-3: Fuentes de Financiamiento

VARIABLES	Frecuencia	%
Proveedores	6	37%
Accionistas	6	38%
Banca publica	4	25%
Banca privada	0	0
Otros	0	0

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

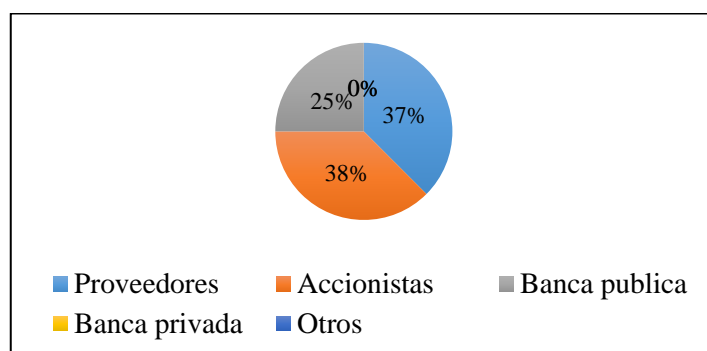


Gráfico 13-3. Fuentes de Financiamiento

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; Fuente: Encuesta

Análisis

Como podemos observar los resultados, los accionistas de la empresa tienen diferentes criterios divididos para el financiamiento de la inversión, el 38% indica que financiarían mediante la aportación por parte de los accionistas, 37% manifiestan que se puede realizar el financiamiento a través de los proveedores 25% manifiesta que se puede financiar con la banca.

Tomando en consideración, que cada uno de los colaboradores tienen diferentes criterios, por lo tanto, es necesario realizar un plan de inversión donde podamos sugerir alternativas mediante los estudios de donde beneficie a la empresa, tomando en cuenta las tasas de interés, tiempo de financiamiento, facilidades de pago, donde la empresa tome la mejor opción.

3.2. Discusión de Resultados

Según los resultados de la entrevista realizada al gerente de la empresa:

En la pregunta N°: 2 es que sus productos son de excelente calidad y tiene gran acogida por el cliente en el mercado así también según la pregunta N°: 3 manifiesta que tienen la necesidad contar con capital de trabajo en lo que refiere a materia prima; también manifiesta que la materia prima requerida, no ofertan los proveedores nacionales; el gerente también nos indica en la pregunta N°:10 que existen dos prioridades como: la inversión en materia prima y maquinaria.

Según los resultados de las encuestas realizadas a los socios:

Se puede apreciar en la pregunta N°: 2 el 100% de los socios están de acuerdo en la necesidad de un plan de inversión; en la pregunta N°: 3 indica que el 75 % de los accionistas mencionan la prioridad de realizar una inversión en materia prima y el 25% en maquinaria.

Según los resultados de las encuestas realizadas a los colaboradores:

En la pregunta N°: 1 el 56% de los colaboradores manifestaron que la empresa asigna recursos necesarios en los diferentes departamentos para el buen funcionamiento, sin embargo, hay un porcentaje de 44% que indican que no se les asignan los recursos necesarios; así también en la pregunta N°: 4 EL 13% de los colaboradores indican que se ha invertido en materia prima, el 31% en maquinaria y el 56 % se ha invertido en infraestructura, en la pregunta N°: 5 el 56% de personal nos indica que la falta de materia prima es una dificultad para alcanzar los objetivos proyectados y por ende ser competitivo de la misma forma nos indica el 31% es por la falta de maquinarias actualizadas y el 13% manifiesta que es por la competencia desleal, en la pregunta N°: 7 EL 56% de los colaboradores creen que se debe invertir en materia prima y el 44 % en maquinaria sofisticada.

Como resultado final se puede deducir que:

El gerente de la empresa, los accionistas y los colaboradores concuerdan en algunos aspectos específicos como: que en la empresa falta inversión en los departamentos de producción, ya que han manifestado que existe la falta de materia prima, así también manifiestan que por parte de la empresa ha existido una inversión más alta en infraestructura que en otras áreas por lo que visualizan la necesidad de invertir en materia prima de calidad y maquinaria sofisticada para ser más competitivo en el mercado, y a la vez concuerda en la necesidad de que se realice un plan de inversión para la empresa.

3.3. Propuesta

3.3.1. Tema

DISEÑO DE UN PLAN DE INVERSIÓN PARA LA EMPRESA “NEW BLESSINGS CORPORATION TEXTIL CIA.LTDA”. DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CANTÓN RIOBAMBA.

3.3.2. Esquema de La Propuesta



Figura 2-3. Contenido de la Propuesta

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020; Fuente: Elaboración Propia

3.3.3. *Diagnóstico de la Situación Actual de la Empresa*

3.3.3.1. *Identificación de la empresa*

Tabla 18-3: Denominación y ubicación de la Empresa

Razón Social:	“NEW BLEESINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA.”
RUC:	0691747573001
País:	Ecuador
Provincia:	Chimborazo
Cantón:	Riobamba
Parroquia:	Maldonado
Dirección:	Av. 9 de octubre y Bulgaria

Fuente: “NEW BLEESINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA.”

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020.

La empresa “**NEW BLEESINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA.**” nace con el nombre de GRUPO TEXTIL SUQUILANDI, pero finalmente el 14 de agosto del 2015 se constituye legalmente como una compañía de responsabilidad limitada con número de inscripción 116, del registro mercantil de la ciudad de Riobamba y número de expediente 302154 de la Súper Intendencia de Compañías, bajo las operaciones comprendidas dentro del nivel 2 del CIU para ejecutar actos y contratos conforme a las leyes ecuatorianas y que tenga relación con el mismo. (New Blessings Corporation Textil Cia. Ltda., 2015)

3.3.3.2. Socios de la empresa

Tabla 19-3: Socios

NOMBRES/ RAZÓN SOCIAL	Nº DE CEDULA	NACIONALIDAD	PARTICIPACIÓN
Suquilandi Lema Jefferson Paul	0604834150	Ecuatoriana	25%
Evas Suquilandi Johnny Alexander	0604834143	Ecuatoriana	25%
Suquilandi Minta Franklin	0604637595	Ecuatoriana	25%
Suquilandi Minta Jaime	0604234963	Ecuatoriana	25%

Fuente: "NEW BLEESINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA."

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

3.3.3.3. Número de personas en la empresa

Tabla 20-3: Número de personas de la Empresa

Personal de la Empresa	
Socios	4
Personal Administrativo	4
Ejecutivos de Ventas	5
Personal de confección (operativo)	7
Total	20

Fuente: "NEW BLEESINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA."

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

3.3.3.4. Naturaleza de la Empresa

La empresa se dedica como actividad principal a la producción y comercialización de polos de algodón para caballeros, participamos en la creación de fuentes de trabajo, como una contribución social para aquellos que laboran en nuestra empresa; Forma parte de los contribuyentes que participan activamente en la actividad económica del país, mediante aportaciones por impuestos. (New Blessings Corporation Textil Cia. Ltda., 2015).

Zona de influencia: zona de influencia de nuestra actividad comercial de nuestra empresa son los siguientes:

Tabla 21-3: Zona de Influencia

ZONAS	
COSTA	Bucay
	Ponce Enrique
	Machala
	Naranjal
	La Troncal
SIERRA	Riobamba
	Cañar
ORIENTE	Puyo
	Tena
	Macas

Fuente: “NEW BLEESINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA.”

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020.

Las ciudades mencionadas, son zonas o ciudades que forman parte de la actividad comercial, mediante la política de extensión de mercado, se ha dedicado la empresa a introducir hacia las principales ciudades del País, teniendo una acogida por parte de los clientes, quienes mencionan la satisfacción de los productos, principalmente por el contante innovación y creatividad que brinda la empresa. (New Blessings Corporation Textil Cia. Ltda., 2015).

3.3.3.5. Logotipo Institucional.



Figura 3-3. Logotipo de la empresa

Realizado por: Suquilandi Minta Jaime; **Fuente:** “NEW BLEESINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA.”

3.3.3.6. Misión

“Somos una empresa orientada a lograr que nuestros productos cuenten con la elegancia, moda, tendencia y calidad que nuestros clientes merecen tener”.

3.3.3.7. Visión

Ser una empresa textil reconocida a nivel nacional, siempre enfocando en la elegancia y vanguardia que las nuevas tendencias de la moda requieran.

3.3.3.8. Objetivos.

- Ser una empresa exitosa generadora de empleos.
- Obtener un número importante de clientes cautivos.
- Posicionarnos en la rama textil como una de las empresas importantes.
- Estar atentos y abierto a las tendencias de la moda y necesidades de la sociedad, para assimilarlas y responder en forma proactiva y práctica.
- Cubrir al máximo la demanda de nuestros clientes para brindar una satisfacción total
- Brindar elegancia, comodidad y estilo a toda nuestra clientela.

3.3.3.9. Productos.

La empresa en el portafolio de sus productos cuenta con polos moda en diversidad de diseños y polos clásicos.



Figura 4-3. Productos de la Empresa

Realizado por: Suquilandi Minta Jaime; **Fuente:** “NEW BLEESINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA.”

3.3.3.10. Análisis FODA

Los resultados se recopilan en base a un diagnóstico de los factores internos y externos, como también la ejecución de la encuesta a y la entrevista a los colaboradores de la empresa.

Para tener un conocimiento de la situación actual de la empresa utilizamos una herramienta que nos permita realizar un diagnóstico, de los factores interno y externos que influyen en el progreso de la empresa.

Tabla 22-3: Análisis FODA

DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Recursos económicos limitados. • Capital de trabajo reducido. • Falta de cumplimiento de meta en ventas. • Falta de un plan de inversión. • Falta de proveedores de materia prima con los estándares requerido. • Maquinarias comunes. 	<ul style="list-style-type: none"> • Nuevos competidores. • Abaratamiento de precios en el mercado. • Competencia desleal. • Poco consumo de producto nacional. • Crisis económica mundial. • No disponibilidad de materia prima de calidad en nuestro país.
FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Infraestructura propia. • Calidad del producto. • Conocimiento del mercado. • Innovación constante en los diseños del producto. • Precios accesibles • Buena relación con los clientes. • Exclusividad en modelos. • Personal comprometido con habilidades, creativos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Empresas textiles de confección que retiran la actividad económica del mercado. • Restricción de productos de contrabando. • Acceso a las redes sociales. • Cambios constantes en la industria de la moda. • Campañas de incentivo al consumo del producto nacional.

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

3.3.4. Análisis de ventaja competitiva de la empresa “New Blessings Corporation Textil Cía. Ltda.”

El siguiente análisis de la ventaja competitiva nos permite relacionar a la empresa con su entorno donde se desarrolla la empresa, todas la organizaciones o empresas dependen de las cinco fuerzas competitivas mencionado por Michael Porter que se interaccionan en el campo empresarial.

3.3.4.1. Las 5 fuerzas de Porter

Tabla 23-3: Análisis de Competitividad

LAS 5 FUERZAS DE PORTER	SITUACIÓN ACTUAL
Poder de negociación de los clientes.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Productos de calidad ✓ Actualización constante en moda
Rivalidad entre los competidores existentes	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Selec ✓ Húngaro ✓ TH Textil ✓ Tucker
Amenaza de nuevos aspirantes	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Contrabando de productos terminados.
Poder de negociación de proveedores	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Precios elevados ✓ Línea de créditos a tasa de interés elevados
Amenaza de productos o servicios sustitutos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Marcas de réplica: Adidas, Tommy, Hollister, Aéropostale, Lacoste, Calvin Klein. Levi’s, Diesel. ✓ Precios bajos

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

3.3.5. Necesidades de Inversión

La empresa NEW BLEESINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA tiene la necesidad de adquirir materia prima de calidad con amplia gama de colores que se especifica en la siguiente tabla.

3.3.5.1. Descripción de la materia prima.

Tabla 24-3: Composición de la Materia Prima

Jersey Melón plus	100% algodón
Código	1387
Referencia	Melón Plus
Rendimiento	4.05 metros por kilogramos
Ancho	1.70 metros
Peso	145 gramos
Composición	100% algodón
Descripción	Este producto está desarrollada con algodón 100 % Peruano, esmerilado.
Propiedades	Sanforizada. compactada, proceso de antipilling, colores reactivos que garantizan la solidez y durabilidad de los productos de la tela de calidad.
Jersey Urbano	
Código	2172
Referencia	Jersey Urbano
Rendimiento	3.05 metros por kilogramos
Ancho	1.80 metros
Peso	180 gramos
Composición	96 % algodón 4 % Licra
Descripción	Este producto está desarrollada con algodón 100 % Peruano, esmerilado.
Propiedades	Sanforizada. compactada, proceso de antipilling, colores reactivos que garantizan la solidez y durabilidad de los productos de la tela de calidad.

Fuente: (TELAS PATPRIMO, 2020)

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020.

A continuación, se observa la variedad de colores que la empresa desea adquirir a proveedores colombianos y peruanos.

3.3.5.2. Carta de colores



Figura 5-3. Carta de colores

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020; Fuente: (TELAS PATPRIMO, 2020)

Al adquirir materia prima de calidad se necesita invertir en maquinaria con tecnología de punta, para dar un tratamiento adecuado a este tipo de telas, a continuación, se detalla la maquinaria requerida.

3.3.5.3. Descripción de Maquinaria

Tabla 25-3: Descripción De Maquinaria

DESCRIPCIÓN	TIPO	CANTIDAD
Maquina recta	Electrónica	4
Maquina Overlock	Electrónica	3
Recibidora	Electrónica	2
Maquina ojaladora	Automática	1
Botonadora	Automática	1
Maquina bordadora de 6 cabezas	Computarizada	1
TOTAL DE MAQUINAS		12

Fuente: BROTHER SA.

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020.

3.3.6. Justificación de la inversión

De acuerdo al estudio realizado en el trabajo investigativo y la información recopilada a través de entrevistas, encuestas al personal administrativo, colaboradores y accionistas en especial al personal de venta de la empresa New Blessings, se determinó que existe la necesidad de invertir en materia prima de calidad y amplia gama de colores, la misma que será importada desde Colombia y Perú; A le vez surge la necesidad adquirir maquinarias con tecnología punta, que permita que la confección sea de calidad.

La empresa deberá asignar recursos para la inversión en materia prima y maquinaria para la fabricación, esto permitirá que la empresa obtenga mayor participación en el mercado.

3.3.7. Presupuesto

El presupuesto se ha realizado en base a las políticas de venta donde se toma en consideración el porcentaje de crecimiento en ventas del año 2018-2019, en la cual la empresa tuvo un incremento detallado en el estado de resultado de la empresa, y como parte de la inversión un 19.25% sumando así un total de crecimiento del 44.65%.

3.3.7.1. Estimación de producción

Tabla 26-3: Presupuesto de Producción

Incremento	44.65%
Polos básicos	23.000
Polos moda	27.000
Inventario inicial	600
Inventario final	700

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

3.3.7.2. Presupuesto de ventas anual

Tabla 27-3: Presupuesto de ventas Anual

PRODUCTOS	TRIMESTRE				ANUAL
	I	II	III	IV	
	25%	17%	20%	38%	100%
POLOS CLÁSICOS	5.750	3.910	4.600	8.740	23.000,00
Precio	8,00	8,00	8,00	8,00	
Sub Total	46.000,00	31.280,00	36.800,00	69.920,00	184.000,00
POLOS MODA	6750	4590	5400	10260	27.000,00
Precio	10,00	10,00	10,00	10,00	
Sub Total	67.500,00	45.900,00	54.000,00	102.600,00	270.000,00
TOTAL	113.500,00	77.180,00	90.800,00	172.520,00	454.000,00

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

El presupuesto está realizado trimestralmente de acuerdo a la demanda, como podemos observar que el mes de, enero, febrero, marzo, es de 25%, abril, mayo, junio la demanda se disminuye por local es de 17%, julio, agosto, septiembre, la demanda tiende a incrementar por lo cual es de 20%, octubre, noviembre, diciembre, son de mayor demanda, esto se debe a que los clientes de los almacenes ya adquieren productos para el fin de año donde la demanda es mayor de todos los meses.

3.3.7.3. Presupuesto de producción anual

Tabla 28-3: Presupuesto de producción Anual

PRODUCCIÓN	TRIMESTRE				ANUAL
	I	II	III	IV	
POLOS CLÁSICOS					
Inv. Final	700	700	700	700	
Requerimiento	5.750	3.910	4.600	8.740	
TOTAL	6450	4610	5300	9440	
Inv. Inicial	600	700	700	700	
Producción	5.850	3.910	4.600	8.740	23.100
POLOS MODA					
Inv. Final	700	700	700	700	
Requerimiento	6.750	4590	5400	10260	
TOTAL	7.450	5290	6100	10960	
Inv. Inicial	600	700	700	700	
Producción	6.850	4.590	5.400	10.260	27.100
TOTAL PRODUCCIÓN	12.700	8.500	10.000	19.000	50.200

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020.

El presupuesto de producción está realizado por trimestre, de acuerdo al presupuesto de ventas, la producción en el primer trimestre es 12.700 unidades de prensadas entre polos clásico y polos moda, de la misma forma en segundo trimestre 8.5000 unidades, tercer trimestre 10.000 unidades, cuarto trimestre 19.000 unidades, el total de producción anual 50.200 unidades.

3.3.8. *Inversión Materia Prima y Maquinaria*

3.3.8.1. *Inversión de Materia Prima*

Tabla 29-3: Requerimientos de materia prima

TIPO DE TELA	JUSTIFICACIÓN DOCUMENTAL	CANTIDAD EN KILOS	PRECIO	TOTAL
Jersey melón plus 100% algodón	Proforma	4,200	\$ 12,54	\$ 52.668,00
Jersey urbano 100% algodón	Proforma	6.775	\$ 13,80	\$ 93.495,00
TOTAL				\$ 146.163,00

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

El requerimiento de la materia prima jersey melón plus 100% algodón es de 4.200 kilos y jersey urbano 6775 kilos. La cantidad mencionada está de acuerdo al presupuesto anual realizado en la tabla 29.3.

3.3.8.2. *Inversión de Maquinaria*

Tabla 30-3: Lista de maquinaria

JUSTIFICACIÓN DOCUMENTAL	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Proforma	Maquina recta electrónica	4	\$ 1.600,00	\$ 6.400,00
Proforma	Maquina Overlock electrónica	3	\$ 3.500,00	\$ 10.500,00
Proforma	Recibidora electrónica	2	\$ 1.500,00	\$ 3.000,00
Proforma	Maquina ojaladora	1	\$ 6.500,00	\$ 6.500,00
Proforma	Botonera	1	\$ 4.500,00	\$ 4.500,00
Proforma	Maquina bordadora de 6 cabezas	1	\$ 53.400,00	\$ 53.400,00
TOTAL		12		\$ 84.300,00

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

En la tabla anterior se describe la maquinaria con tecnología a la vanguardia que se va adquirir donde podemos visualizar los detalles, las cantidades de cada uno de ellas y los precios de la misma, lo cual podemos respaldar con las proformas que se encuentra en los anexos.

3.3.9. Fuentes de Financiamiento

Las fuentes de financiamiento para dicha inversión será mediante una entidad financiera la cual ofrezca accesibilidad, menor tasa de interés y las facilidades de pago.

Para ello se ha tomado en consideración a tres instituciones financieras tales como: la cooperativa Riobamba Ltda., banco Pichincha y la banca pública BanEcuador, donde realizamos un cuadro comparativo para identificar la mejor opción.

Tabla 31-3: Cuadro Comparativo de Instituciones Financieras

CARACTERÍSTICAS DEL CRÉDITO	INSTITUCIÓN FINANCIERA		
	COOPERATIVA RIOBAMBA LTDA.	BAN ECUADOR	BANCO PICHINCHA
Tipo de crédito	Comercial	Activo Fijo Comercial	Activo Fijo Comercial
Monto	5000 a 150000	5000 a 500000	5000 a 1000000
Facilidad	PYMES	PYMES	PYMES
Tipo de amortización	Francés Alemán	Francés Alemán	Francés Alemán
Forma de pago	Mensual Trimestral Semestral Anual	Bimensual Mensual Trimestral Semestral Anual	Mensual Trimestral Semestral Anual
Tasa de interés nominal	10.00	11,25	10.43
Tasa de interés efectiva	11.20	9,76	11.83
Plazo en años	Máximo 11	Máximo 10	(máximo) 5

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020.

En el cuadro comparativo podemos observar las características de crédito de cada entidad financiera, donde la facilidad de crédito es para pequeñas y medianas empresas, las características más relevantes es el monto que pueden otorgar de crédito, la tasa de interés que ofrecen, la forma de pago, y el plazo en años. Tomando en consideración toda la información anterior identificamos que la mejor opción de acuerdo a nuestras necesidades es la Banca pública del Ecuador, la misma que ofrece créditos para pymes desde 5000.00 a 500000.00 dólares, en el lapso de tiempo hasta 10 años, la tasa de interés es menor a las dos entidades financieras con un 10,12 % de tasa nominal y un 11,25% de tasa efectiva, la forma de pago es ajustan a nuestra realidad en pagos trimestrales; a continuación detallamos la tabla de información.

Tabla 32-3: Información del crédito

Tipo	PYME		
Destino	Activo Fijo	Tasa Nominal (%)	11,25
Sector Económico	N/A	Tasa Efectiva (%)	9,76
Facilidad	Pequeña y Mediana Empresa	Monto (USD)	165,463.00
Tipo Amortización	Cuota	Plazo (Años)	5
Forma de Pago	Decreciente Trimestral	Fecha Simulación	2021-02-03
Periodo	Saldo	Interés	Cuota

Fuente: BanEcuador

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

En la tabla podemos observar, la información de la entidad financiera BanEcuador que se eligió para financiar la inversión.

3.3.10. Evaluación Financiera de la Inversión

3.3.10.1. Detalle de la inversión total

Tabla 33-3: Inversión

INVERSIÓN		
Maquinaria	\$ 84.300,00	
Materia prima	\$ 146.163,00	
TOTAL INVERSIÓN	\$ 230.463,00	100%
Capital social	\$ 65.000,00	28,20%
Financiamiento	\$ 165.463,00	71,80%

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

La inversión total será de \$ 230.463,00 lo cual se destinará para materia prima directa 146.163,00 y para la maquinaria \$84.300,00, la inversión se financiará a través de capital social de la empresa el 28,20% y por parte de la institución financiera BanEcuador el 71,80%.

3.3.10.2. *Presupuestos de ventas proyectadas de la inversión.*

Tabla 34-3: Ventas Proyectadas

PRESUPUESTO DE VENTAS						
VOLUMEN ESTIMADO DE VENTAS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6
CRECIMIENTO ESTIMADO DEL VOLUMEN DE VENTAS EN UNIDADES DE PRODUCTO	0%	10%	10%	10%	10%	10%
Polos clásicos	23.000,00	25.300,00	27.830,00	30.613,00	33.674,30	37.041,73
Polos moda	27.000,00	29.700,00	32.670,00	35.937,00	39.530,70	43.483,77
Total	50.000,00	55.000,00	60.500,00	66.550,00	73.205,00	80.525,50
PRECIO ESTIMADO EN DÓLARES						
CRECIMIENTO ESTIMADO EN EL PRECIO DE VENTAS	0%	3%	3%	3%	3%	3%
Polos clásicos	\$8,00	\$8,24	\$8,49	\$8,74	\$9,00	\$9,27
Polos moda	\$10,00	\$10,30	\$10,61	\$10,93	\$11,26	\$11,59
INGRESOS TOTALES	\$454.000,00	\$514.382,00	\$582.794,81	\$660.306,52	\$748.127,28	\$847.628,21

Fuente: Elaboración propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

Las ventas proyectadas son para 6 años como podemos observar también el crecimiento estimado en volumen de ventas es del 10% anual, de la misma manera también el crecimiento estimado en precios de los productos es del 3% anual.

3.3.10.3. Costos y Gastos Anuales de la Inversión.

Tabla 35-3: Costo de Producción Anual

COMPOSICIÓN DE MATERIA PRIMA DIRECTA DEL PRODUCTO				
POLOS CLÁSICOS	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNID. DÓLARES	COSTO TOTAL
Tela jersey	kilos	15.333,3333	\$ 3,10	\$ 47.476,54
Hilos	metros	598,0000	\$ 2,30	\$ 1.375,40
Aplicques	unidad	23.000,0000	\$ 0,04	\$ 943,00
Reata	metros	57,5000	\$ 10,00	\$ 575,00
TOTAL				\$ 50.369,94
POLOS MODA	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNID. DÓLARES	COSTO TOTAL
Tela jersey	metros	18.090,000	\$ 4,09	\$ 74.004,55
Hilos	metros	702,000	\$ 2,30	\$ 1.614,60
Aplicques de marca	unidad	27.000,000	\$ 0,04	\$ 1.107,00
Reata	metros	67,500	\$ 10,00	\$ 675,00
Accesorios	unidad	27.067,500	\$ 0,05	\$ 1.380,44
TOTAL				\$ 78.781,59
MATERIA PRIMA INDIRECTA				
CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	
POLOS CLÁSICOS				
Han-tag	23000	0,1	\$ 2.300,00	
Poliamida	23000	0,01	\$ 230,00	
Fundas	23000	0,06	\$ 1.380,00	
Pintura	23000	0,1	\$ 2.300,00	
POLOS MODA				
Han-tag	27000	0,1	\$ 2.700,00	
Poliamida	27000	0,01	\$ 270,00	
Fundas	27000	0,04	\$ 1.080,00	
Pintura	27000	0,1	\$ 2.700,00	
TOTAL				\$ 12.960,00

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020.

En la tabla anterior se detalla la materia prima directa y la materia prima indirecta, la misma que está calculado de acuerdo a la cantidad a producir al año, como podemos observar la cantidad de la tela en kilos que se requiere para la producción anual de polos clásicos y polos de moda, como también se detalla los materiales que se requiere para una prenda.

Tabla 36-3: Costo de mano de obra anual de la inversión.

MANO DE OBRA DIRECTA

OBREROS	CANTIDAD	REMUNERACIÓN MENSUAL INDIV.	REMUNERACIÓN MENSUAL TOTAL	REMUNERACIÓN ANUAL
COSTURERAS	12	\$ 498,54	\$ 5.982,52	\$ 71.790,26
TOTAL	12,00	\$ 498,54	\$ 5.982,52	\$ 71.790,26

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

El costo de mano de obra de las costureras está incluido el aporte al IEESS mas los beneficios de ley. A la empresa le costara la mano de obra de las costureras un total de \$71.790,26.

Tabla 37-3: Costo Indirecto de Fabricación de la Inversión.

MANO DE OBRA INDIRECTA				
CONCEPTO	CANTIDAD	REMUNERACIÓN MENSUAL INDIV.	REMUNERACIÓN MENSUAL TOTAL	REMUNERACIÓN ANUAL
Jefe Producción	1,00	\$ 598,31	\$ 598,31	\$ 7.179,67
Diseñador	1,00	\$ 585,94	\$ 585,94	\$ 7.031,29
TOTAL	2,00	\$ 1.184,25	\$ 1.184,25	\$ 14.210,97

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

La mano de obra indirecta de cada uno de ellos está en la tabla., donde se observa la remuneración mensual \$1.184.25, esto tendrá un costo anual de \$14.210,97 para la empresa.

Tabla 38-3: Suministros para la Inversión.

SUMINISTROS			
CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Papel calco	12	\$ 15,00	\$ 180,00
Esferos + lápices	144	\$ 0,45	\$ 64,80
Papel bon	24	\$ 4,50	\$ 108,00
Carpetas	24	\$ 5,00	\$ 120,00
Cinta métrica	24	\$ 1,00	\$ 24,00
TOTAL			\$ 496,80

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

En la tabla anterior se describe la cantidad y el valor de los diferentes suministros necesarios para la producción, dando como resultado \$496,80 anuales.

Tabla 39-3: Reparaciones y Mantenimiento de la inversión.

REPARACIONES Y MANTENIMIENTO			
CONCEPTOS	VALOR ACT. FIJO	PORCENTAJE APLICADO	VALOR TOTAL
Equipos de cómputo	\$ 4.600,00	1,00%	\$ 46,00
Muebles y Enseres	\$ 3.520,00	0,50%	\$ 17,60
Maquinaria	\$ 126.900,00	1,00%	\$ 1.269,00
TOTAL			\$ 1.332,60

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

En la tabla anterior describe los valores de mantenimiento de los activos que se debe realizar periódicamente, sumando \$1.332,60 anuales.

Tabla 40-3: Seguros de la inversión.

SEGUROS			
CONCEPTO	VALOR ACT. FIJO	PORCENTAJE APLICADO	VALOR TOTAL
Maquinaria	\$ 126.900,00	10,00%	\$ 12.690,00
TOTAL			\$ 12.690,00

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

En la tabla se puede apreciar que el activo maquinaria tiene un seguro del 10% dando un total de 12.690,00 dólares.

Tabla 41-3: Imprevistos de la inversión.

IMPREVISTOS			
CONCEPTO	C.I.F.	% IMPREVISTOS	TOTAL
Costos indirectos de fabricación	\$ 1.000,00	10,00%	\$ 100,00
Total	\$ 1.000,00	0,00%	\$ 100,00

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

En la tabla anterior se observa que existe un porcentaje del 10 % para imprevistos que puedan ocurrir en los costos de fabricación.

Tabla 42-3: Depreciaciones de la inversión.

DEPRECIACIONES: Método de Línea Recta						
ACTIVOS	COSTO	VALOR	VALOR A	VIDA ÚTIL	% depreciación	DEPRECIACIÓN
FIJOS	DEL ACTIVO	RESIDUAL	DEPRECIAR	(AÑOS)	100%	ANUAL
Terrenos	\$28.000,00	0,00	\$28.000,00	0	0,00	\$0,00
Edificios	\$30.000,00	0,00	\$30.000,00	20	0,05	\$75,00
Equipos de cómputo	\$4.600,00	2095,00	\$2.505,00	3	0,33	\$835,00
Muebles y Enseres	\$3.520,00	1500,00	\$2.020,00	5	0,20	\$404,00
Maquinaria y Equipo	\$126.900,00	72500,00	\$54.400,00	10	0,10	\$5.440,00
Vehículos	\$30.290,00	17800,00	\$12.490,00	5	0,20	\$2.498,00
TOTAL	\$223.310,00	93895,00	\$129.415,00			\$9.252,00

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandí Minta Jaime,2020.

Las depreciaciones de los activos están detalladas en la tabla anterior, los cálculos están realizados con el método de línea recta conocido también como método lineal o método porcentual, es de decir que se distribuye el costo actualizado del bien, en fracciones iguales para sus años de vida útil.

Tabla 43-3: Tabla de Sueldo y Salarios de la inversión.

Para ejecutar la producción estimada de la inversión descrita en la tabla 29.3; es necesario incrementar un personal de diseño y 5 costureras con respecto a la tabla 21.3 que describe el número del personal de la empresa antes de la inversión.

N°	CARGO	SUELDO	DÍAS. TRA	SALARIO	TOTAL INGRESOS	DESCUENTOS LEGALES		LÍQUIDO A RECIBIR	RECARGOS LEGALES				COSTO TOTAL MENSUAL	
						AP. PERSONAL 9,45%	TOTAL DSCTOS		AP. PATRONAL 11,15%	13 SUELDO	14 SUELDO	FONDO DE RESERVA 8,33%		VACACIONES
1	Gerente	900,00	30	900	900,00	85,05	85,05	814,95	100,35	75,00	29,52	67,89	37,50	\$ 1142,37
1	Secretaria	450,00	30	450	450,00	42,53	42,53	407,48	50,18	37,50	29,52	33,94	18,75	\$ 585,94
1	Contadora	475,00	30	475	475,00	44,89	44,89	430,11	52,96	39,58	29,52	35,83	19,79	\$ 616,85
1	Jefe Producción	460	30	460	460,00	43,47	43,47	416,53	51,29	38,33	29,52	34,70	19,17	\$ 598,31
1	Diseñador	450	30	450	450,00	42,53	42,53	407,48	50,18	37,50	29,52	33,94	18,75	\$ 585,94
12	Costureras	4814,4	30	4814,4	4814,40	454,96	454,96	4359,44	536,81	401,20	29,52	363,14	200,60	\$ 5982,52
5	Ejecutivo ventas	2250	30	2250	2250,00	212,63	212,63	2037,38	250,88	187,50	29,52	169,71	93,75	\$ 2811,64

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020.

En la tabla se detalla los sueldos y salarios del personal de la empresa, calculado de manera mensual con todos los beneficios de ley que le otorga el ministerio de trabajo.

Tabla 44-3: Gastos Administrativos de la inversión.

PERSONAL ADMINISTRATIVO	CANTIDAD	SUELDO MENSUAL	TOTAL MENSUAL	REMUNERACIÓN ANUAL
Gerente	1,00	\$ 1.142,37	\$ 1.142,37	\$ 13.708,39
Secretaria	1,00	\$ 585,94	\$ 585,94	\$ 7.031,29
Contadora	1,00	\$ 616,85	\$ 616,85	\$ 7.402,24
Teléfono	1,00	\$ 30,00	\$ 30,00	\$ 360,00
Servicios Básicos	1,00	\$ 90,00	\$ 90,00	\$ 1.080,00
Útiles de Oficina	1,00	\$ 20,00	\$ 20,00	\$ 240,00
Suministros de aseo y limpieza	1,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 120,00
Transporte y movilización	1,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 1.800,00
SUBTOTAL	8,00	\$ 2.645,16	\$ 2.645,16	\$ 31.741,93
GASTOS MENSUALES			TOTAL ANUAL	
Gastos Oficina			\$ 20,00	\$ 240,00
Movilización y viáticos			\$ 200,00	\$ 2.400,00
Energía, agua, teléfono			\$ 120,00	\$ 1.440,00
Equipos de cómputo			\$ 69,58	\$ 835,00
Muebles y Enseres			\$ 33,67	\$ 404,00
Maquinaria			\$ 453,33	\$ 5.440,00
Amortización Activos Diferidos			\$ 183,33	\$ 2.200,00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS			\$ 3.725,08	\$ 44.700,93

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

Los gastos administrativos como sueldos y salarios del gerente secretaria y el personal de la contabilidad están incluidos los aportes y los beneficios de ley. Como también está de tallado los gastos de servicios básicos y las depreciaciones de equipos de cómputo, maquinaria, muebles y enseres.

Tabla 45-3: Gastos de ventas de la inversión.

GASTO DE VENTAS				
PERSONAL DE VENTAS	CANTIDAD	SUELDO MENSUAL	TOTAL MENSUAL	REMUNERACIÓN ANUAL
Personal de ventas	5,00	\$ 562,33	\$ 2.811,64	\$ 33.739,69
SUBTOTAL	5,00	\$ 2.762,33	\$ 2.811,64	\$ 33.739,69
Publicidad	1	\$ 200,00	\$ 200,00	\$ 2.400,00
Gastos de Transporte	5	\$ 20,00	\$ 200,00	\$ 2.400,00
	VOLUMEN	% COMISIÓN	TOTAL	REMUNERACIÓN ANUAL
PORCENTAJE DE COMISIÓN	\$454.000,00	0,05	\$ 22.700,00	\$ 22.700,00
TOTAL GASTO DE VENTAS				\$ 61.239,69

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

En la tabla esta detallado los gastos como los sueldos del personal de venta y las comisiones, el valor del sueldo está incluido los debidos aportes patronales y los beneficios de ley, como también el costo de la publicidad y el gasto de transporte; Esto tendrá gasto de \$61.239.69 la empresa.

Tabla 46-3: Amortización de la inversión.

TABLA DE PAGOS (crédito de L/P)					
MONTO DE PRÉSTAMO	\$ 165.463,00				
PLAZO EN AÑOS	0,00				
PERÍODOS DE GRACIA (AÑOS)	5,00				
INTERÉS	9,76%				
FECHA INICIO DE PLAZO	0				
VENCIMIENTO	CAPITAL	CAPITAL ACUMULADO	INTERÉS	CUOTA TRIMESTRAL	SALDO
1	\$ 8.273,15	\$ 8.273,15	\$ 4.037,30	\$ 12.310,45	\$ 157.189,85
2	\$ 8.273,15	\$ 16.546,30	\$ 3.835,43	\$ 12.108,58	\$ 148.916,70
3	\$ 8.273,15	\$ 24.819,45	\$ 3.633,57	\$ 11.906,72	\$ 140.643,55
4	\$ 8.273,15	\$ 33.092,60	\$ 3.431,70	\$ 11.704,85	\$ 132.370,40
5	\$ 8.273,15	\$ 41.365,75	\$ 3.229,84	\$ 11.502,99	\$ 124.097,25
6	\$ 8.273,15	\$ 49.638,90	\$ 3.027,97	\$ 11.301,12	\$ 115.824,10
7	\$ 8.273,15	\$ 57.912,05	\$ 2.826,11	\$ 11.099,26	\$ 107.550,95
8	\$ 8.273,15	\$ 66.185,20	\$ 2.624,24	\$ 10.897,39	\$ 99.277,80
9	\$ 8.273,15	\$ 74.458,35	\$ 2.422,38	\$ 10.695,53	\$ 91.004,65
10	\$ 8.273,15	\$ 82.731,50	\$ 2.220,51	\$ 10.493,66	\$ 82.731,50
11	\$ 8.273,15	\$ 91.004,65	\$ 2.018,65	\$ 10.291,80	\$ 74.458,35
12	\$ 8.273,15	\$ 99.277,80	\$ 1.816,78	\$ 10.089,93	\$ 66.185,20
13	\$ 8.273,15	\$ 107.550,95	\$ 1.614,92	\$ 9.888,07	\$ 57.912,05
14	\$ 8.273,15	\$ 115.824,10	\$ 1.413,05	\$ 9.686,20	\$ 49.638,90
15	\$ 8.273,15	\$ 124.097,25	\$ 1.211,19	\$ 9.484,34	\$ 41.365,75
16	\$ 8.273,15	\$ 132.370,40	\$ 1.009,32	\$ 9.282,47	\$ 33.092,60
17	\$ 8.273,15	\$ 140.643,55	\$ 807,46	\$ 9.080,61	\$ 24.819,45
18	\$ 8.273,15	\$ 148.916,70	\$ 605,59	\$ 8.878,74	\$ 16.546,30
19	\$ 8.273,15	\$ 157.189,85	\$ 403,73	\$ 8.676,88	\$ 8.273,15
20	\$ 8.273,15	\$ 165.463,00	\$ 201,86	\$ 8.475,01	\$ 0,00

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

La tabla de amortización está realizada con la información proporcionada por BanEcuador, donde los pagos son trimestrales.

3.3.10.4. *Estado de resultado proyectado de la inversión.*

Tabla 47-3: Estado de Perdida y Ganancias

PERIODOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6
VENTAS NETAS	\$ 454.000,00	\$ 514.382,00	\$ 582.794,81	\$ 660.306,52	\$ 748.127,28	\$ 847.628,21
COSTO DE VENTAS	\$ 242.632,16	\$ 274.902,24	\$ 311.464,23	\$ 352.888,98	\$ 399.823,21	\$ 452.999,70
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 211.367,84	\$ 239.479,76	\$ 271.330,57	\$ 307.417,54	\$ 348.304,07	\$ 394.628,51
GASTO DE VENTAS	\$ 61.239,69	\$ 69.384,57	\$ 78.612,72	\$ 89.068,21	\$ 100.914,29	\$ 114.335,89
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 44.700,93	\$ 46.935,98	\$ 49.282,78	\$ 51.746,91	\$ 54.334,26	\$ 57.050,97
UTILIDAD (PÉRDIDA) OPERACIONAL	\$ 105.427,22	\$ 123.159,21	\$ 143.435,08	\$ 166.602,41	\$ 193.055,53	\$ 223.241,65
GASTOS FINANCIEROS	\$ 14.938,00	\$ 11.708,16	\$ 8.478,32	\$ 5.248,49	\$ 2.018,65	\$ 0,00
OTROS INGRESOS	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
OTROS EGRESOS.	\$ 100,00	\$ 113,30	\$ 128,37	\$ 145,44	\$ 164,79	\$ 186,70
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE PARTICIPACIÓN	\$ 89.389,22	\$ 110.337,75	\$ 133.828,38	\$ 160.208,48	\$ 189.872,09	\$ 222.054,95
15% PARTICIPACIÓN LABORAL	\$ 13.408,38	\$ 16.550,66	\$ 20.074,26	\$ 24.031,27	\$ 28.480,81	\$ 33.308,24
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	\$ 75.980,83	\$ 93.787,09	\$ 113.754,13	\$ 136.177,21	\$ 161.391,28	\$ 188.746,71
IMPUESTO A LA RENTA (25%)	\$ 18.995,21	\$ 23.446,77	\$ 28.438,53	\$ 34.044,30	\$ 40.347,82	\$ 47.186,68
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA	\$ 56.985,63	\$ 70.340,32	\$ 85.315,59	\$ 102.132,91	\$ 121.043,46	\$ 141.560,03
RESERVA LEGAL	\$ 5.698,56	\$ 7.034,03	\$ 8.531,56	\$ 10.213,29	\$ 12.104,35	\$ 14.156,00

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

En el estado de resultados proyectados para 6 años podemos apreciar que en el primer año obtiene la utilidad neta de \$ 56.985,63 de la misma forma los siguientes años van subiendo de valor de manera positiva, finalmente en el sexto año obteniendo una utilidad neta de \$ 141.650,03 de modo que podemos indicar que la inversión es rentable.

3.3.10.5. *Flujo de caja proyectado de la inversión.*

Tabla 48-3: Flujo de caja

FLUJO DE CAJA PROYECTADO						
INGRESOS OPERACIONALES	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6
Recuperación por ventas	\$ 454.000,00	\$ 514.382,00	\$ 582.794,81	\$ 660.306,52	\$ 748.127,28	\$ 847.628,21
EGRESOS OPERACIONALES						
Pago a proveedores	\$ 129.151,53	\$ 146.328,68	\$ 165.790,40	\$ 187.840,52	\$ 212.823,31	\$ 241.128,81
Mano de Obra Directa	\$ 71.790,26	\$ 71.790,26	\$ 75.379,77	\$ 75.379,77	\$ 79.148,76	\$ 79.148,76
Mano de Obra Indirecta	\$ 14.210,97	\$ 14.210,97	\$ 14.921,52	\$ 14.921,52	\$ 15.667,59	\$ 15.667,59
Gasto de Ventas	\$ 61.239,69	\$ 69.384,57	\$ 78.612,72	\$ 89.068,21	\$ 100.914,29	\$ 114.335,89
Gastos de Administración	\$ 44.700,93	\$ 46.935,98	\$ 49.282,78	\$ 51.746,91	\$ 54.334,26	\$ 57.050,97
Costos Indirectos de Fabricación	\$ 27.579,40	\$ 31.247,46	\$ 35.403,37	\$ 40.112,02	\$ 45.446,92	\$ 51.491,36
AP.PATRONAL	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
TOTAL EGRESOS OPERACIONALES	\$ 348.672,78	\$ 379.897,92	\$ 419.390,56	\$ 459.068,96	\$ 508.335,13	\$ 558.823,39
INGRESOS NO OPERACIONALES						
otros ingresos	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00

EGRESOS NO OPERACIONALES						
Pago de intereses	\$ 14.938,00	\$ 11.708,16	\$ 8.478,32	\$ 5.248,49	\$ 2.018,65	\$ 0,00
Pago de créditos a corto plazo	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Pago de créditos a largo plazo	\$ 33.092,60	\$ 33.092,60	\$ 33.092,60	\$ 33.092,60	\$ 33.092,60	\$ 0,00
Pago participación utilidades	\$ 13.408,38	\$ 16.550,66	\$ 20.074,26	\$ 24.031,27	\$ 28.480,81	\$ 33.308,24
Pago de Impuestos	\$ 18.995,21	\$ 23.446,77	\$ 28.438,53	\$ 34.044,30	\$ 40.347,82	\$ 47.186,68
TOTAL EGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 80.434,19	\$ 84.798,20	\$ 90.083,71	\$ 96.416,66	\$ 103.939,88	\$ 80.494,92
FLUJO NO OPERACIONAL	-\$ 79.434,19	-\$ 83.798,20	-\$ 89.083,71	-\$ 95.416,66	-\$ 102.939,88	-\$ 79.494,92
FLUJO NETO GENERADO	\$ 25.893,03	\$ 50.685,88	\$ 74.320,53	\$ 105.820,89	\$ 136.852,27	\$ 209.309,90
SALDO INICIAL DE CAJA	-\$ 60.047,00	-\$ 34.153,97	\$ 16.531,91	\$ 90.852,44	\$ 196.673,33	\$ 333.525,60
SALDO FINAL DE CAJA	-\$ 34.153,97	\$ 16.531,91	\$ 90.852,44	\$ 196.673,33	\$ 333.525,60	\$ 542.835,51

Fuente: **Elaboración Propia**

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

Mediante este informe financiero de flujo de caja proyectada, la tabla muestra una proyección a futuro de los ingresos por ventas y otros ingresos de la misma manera los egresos del efectivo que va tener la empresa durante cada periodo d tiempo, la misma que comprende de 6 periodos .

3.3.10.6. *Indicadores de Evaluación de la inversión.*

Tabla 49-3: Indicadores de Retorno de la inversión.

TASA MÍNIMA ACEPTABLE DE RETORNO (RENDIMIENTO) TMAR - TREMA			
	% de Aporte	TMAR	Ponderación
APORTE INSTITUCIONAL + PROMOTORES	28,20%	22,00%	6,20%
Crédito	71,80%	9,76%	7,01%
TMAR Global			13,21%

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

En la inversión que se va a realizar el aporte institucional es de 28,20% y con una tasa mínima de retorno que desean es de 22% más la financiación del crédito que es la tasa mínima de retorno que desde 9,76 %, realizando una ponderación la tasa mínima de retorno será de 13,21%.

Tabla 50-3: Valor Actual Neto de la inversión.

VALOR ACTUAL NETO EN BASE A LA TMAR		
Años	Flujo Operacional	VAN
	TMAR	13,21%
Inversión Inicial	-\$ 230.463,00	-\$ 230.463,00
AÑO 1	-\$ 34.153,97	-\$ 30.168,11
AÑO 2	\$ 16.531,91	\$ 12.898,42
AÑO 3	\$ 90.852,44	\$ 62.611,94
AÑO 4	\$ 196.673,33	\$ 119.721,69
AÑO 5	\$ 333.525,60	\$ 179.334,31
AÑO 6	\$ 542.835,51	\$ 257.815,67
TOTAL	\$ 915.801,82	\$ 371.750,92

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

Como podemos observar después de un cálculo del Valor Actual Neto, con una tasa de interés del 13,21% las cifras nos indica que la inversión es positiva, el VAN es de \$371.750,92 que supera a la inversión que tiene un costo de 230.263,00.

Tabla 51-3: Tasa Interna de Retorno de la inversión.

TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)	
Años	Flujos Operativos descontados
Inversión Inicial	-\$ 230.463,00
AÑO 1	-\$ 30.168,11
AÑO 2	\$ 12.898,42
AÑO 3	\$ 62.611,94
AÑO 4	\$ 119.721,69
AÑO 5	\$ 179.334,31
AÑO 6	\$ 257.815,67
TIR	16,83%

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020

La tasa Interna de Retorno de la inversión es de 16,83 % lo cual es positivo o supera la tasa de Valor Actual Neto que es de 13,21%, es decir que la inversión es rentable.

Tabla 52-3: Beneficio / Costo de la inversión.

RAZÓN BENEFICIO / COSTO	
Años	Flujos Operativos descontados
Inversión Inicial	-\$ 230.463,00
AÑO 1	-\$ 30.168,11
AÑO 2	\$ 12.898,42
AÑO 3	\$ 62.611,94
AÑO 4	\$ 119.721,69
AÑO 5	\$ 179.334,31
AÑO 6	\$ 257.815,67
	\$ 602.213,92
R =	<u>V. A. N.</u> Inversión
R =	\$ 2,61

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020

Una inversión o un proyecto es aceptable si el valor de RB/C es mayor o igual que 1.0. significa que la inversión se recuperó después de haber sido evaluado. Como podemos visualizar en esta inversión el RB es igual a \$ 2,61 superior que 1.

Tabla 53-3: Periodo de Recuperación de la inversión.

PERÍODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN					
Años	Flujos Operativos	Sumatoria	Diferencia entre	Parcial del	PRRI
	Descontados	Flujo Neto	Flujos e Inversión	Año Sobrante	en Años
Inversión Inicial	-\$ 230.463,00				
AÑO 1	-\$ 30.168,11	-\$ 30.168,11	-\$ 260.631,11		
AÑO 2	\$ 12.898,42	-\$ 17.269,69	-\$ 247.732,69		
AÑO 3	\$ 62.611,94	\$ 45.342,25	-\$ 185.120,75		
AÑO 4	\$ 119.721,69	\$ 165.063,94	-\$ 65.399,06		
AÑO 5	\$ 179.334,31	\$ 344.398,25	\$ 113.935,25	0,635	4,635
AÑO 6	\$ 257.815,67	\$ 602.213,92	\$ 371.750,92	1,442	6,442
Total	\$ 371.750,92				

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime, 2020

En la tabla podemos observar que el periodo de recepción de la inversión es en el quinto año, un periodo considerable en este tipo de inversión a largo plazo.

3.3.11. Cronograma de la inversión

Tabla 54-3: Cronograma de Actividades de la Inversión

ACTIVIDAD	RESPONSABLE	TIEMPO						PRESUPUESO
		MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	
Pedido y pago de materia prima	Admón. Y contadora							\$146.163,00
Recibe el pedido de materia prima	Jefe de producción							
Inventario de la materia prima.	Contadora y jefe de producción							
Contrato de compra y pago de maquinaria	Admón. Y contadora							\$84.300,00
Instalación de la maquinaria	Técnicos externos							
Capacitación	Técnicos externos							
Programación de la producción en serie	Admón. Y producción							
Inicio de la Producción	Departamento de producción							
TOTAL								\$230.463,00

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado por: Suquilandi Minta Jaime,2020.

En la anterior tabla se describe el desarrollo de las actividades en tiempo de 6 meses , donde se demuestra que el primer mes se realizara el pedido de la tela y el contrato de adquisición de la maquinaria, en el segundo mes se realiza la recepción e inventario de la nueva materia prima, en el tercer mes se realizara la recepción e instalación de la nueva maquinaria, durante el transcurso del cuarto mes se realiza la capacitación operativa de maquinarias, el quinto la empresa coordinara la nueva producción, y finalmente en el sexto mes se procede a la puesta en marcha de la producción empleado así todo el presupuesto de \$230.463,00.

CONCLUSIONES

- Al realizar el diagnóstico de la situación actual de la empresa “NEW BLESSINGS CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA”, se determinó que la empresa tiene un nivel alto de acogida por los clientes gracias a la calidad de productos y diversidad en modelos, a la vez se ha identificado diversas problemáticas, en el áreas de ventas y producción; En el área de ventas se evidenció que del 100% de productos para la venta, solo el 30% son confeccionados en materia prima 100% algodón y el 70% es de materia prima compuesta de poliéster y algodón, en lo referente a la gama de colores la empresa maneja 8 colores, esto provoca una demanda insatisfecha en cuanto a la diversidad de colores y composición de la tela; en el área de producción se evidencio la falta de ciertas máquinas y equipos con tecnología de punta que permitan un mejor acabado en la confección de las prendas, estos factores impide que la empresa obtenga mayor competitividad en el mercado.
- En el presente trabajo de investigación se evaluó varias posibilidades de financiamiento en las cuales la empresa puede financiar el 28,20% con los recursos del capital social y el 71,80% se financiara atreves de un crédito, a una institución financiera, para lo cual se ha realizado la comparación entre varias opciones tanto de la banca pública como la priva así también de las cooperativas de ahorro crédito, donde se consideró los siguientes parámetros como es la accesibilidad, la tasa de interés, formas de pago, el tiempo de crédito en años, en base a esta comparación se obtuvo como resultado que la mejor opción es solicitar un crédito a la banca pública del BanEcuador ya que brinda mayor accesibilidad como: facilidad a la cantidad requerida para la inversión, la tasa de interés más bajo a 9.76%, la forma de pago trimestral, de acuerdo a las necesidades de la empresa.
- De acuerdo a los resultados obtenidos en las entrevistas y encuestas el plan de inversión está dirigido estratégicamente para la materia prima con variedad de colores, texturas y una excelente tela tejida con 100% algodón, que será adquirida a proveedores de Colombia y Perú ya que ofertan una mejor calidad de tela y variedad en colores, así también el plan de inversión está dirigido a la adquisición de nueva maquinaria con tecnología de punta. Esta estrategia de inversión permitirá que la empresa cuente con productos de calidad, variedad, de tal manera que la empresa siga paccionándose en el mercado y superando a la competencia.

RECOMENDACIONES

- Es importante que la empresa se extienda en el mercado ofertando 100% de productos confeccionados con tela de calidad 100% algodón con diversidad de colores en alta gama ya que estas características proporcionan al consumidor final grandes beneficios como: confort (deja pasar el aire, absorbe la humedad del cuerpo, suavidad), durabilidad, aislamiento hipo alergénica y resistencia al agua, así también tendrá que mantenerse en tendencia en moda e innovación de diseños.
- Se recomienda al equipo de trabajo de la gerencia tome en consideración la opción presentada para el financiamiento de la inversión, ya que la entidad financiera que más se ajusta a los requerimientos de la empresa es la banca pública BanEcuador.
- Se recomienda a los directivos de la empresa poner en marcha la ejecución del presente plan de inversión propuesto, realizado a través de un estudio financiero donde podemos observar que la inversión es rentable, con una tasa del 13,21 el valor actual neto de \$ 371.750,92, ya que esta cifra es mayor que la inversión (\$ 230.463,00), la tasa interna de retorno es mayor al van con un 16,83% y el tiempo de recuperación de la inversión es al quinto año.

BIBLIOGRAFÍA

- Abrósio, V. (2000). *Plan de Marketing* (1ª ed.). Colombia: Person Educación.
- Alday Vélez, G. R. (2008). *Modelo de planeación táctica para mejorar la productividad en la organización de las empresas constructoras en Tabasco.*(Tesis de grado, Instituto Tecnológico de la construcción A.C. México). Obtenido de https://infonavit.janium.net/janium/TESIS/Maestria/Alday_Velez_Guillermo_Ruben_47361.pdf#page=20&zoom=auto,-16,563
- Cevallos Vásquez , O. (2015). *Proyecto de inversión para una fábrica de tela de tejido de punto en el cantón Antonio ante de la Provincia de Imbabura” y la competitividad. (Tesis de Maestría, universidad Uniandes Ambato Ecuador).* Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/1720/1/TUAEXCOMEGE024-2015.pdf>
- Córdova Padilla, m. (2011). *formulacion y evaluacion de proyectos* (Segunda edición ed.). bogota, colombia .
- Criollo, P., Escobar, A., & Quiroz, F. (2010). *Proyecto de instalación de una fábrica textil para la elaboración de uniformes en la armada del Ecuador. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica del Litoral).* Obtenido de <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3791/1/6318.pdf>
- Díaz Estela , M. (2016). *Plan de negocios para una tienda de ropa y accesorios para mujeres (Trabajo de Tesis, Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas).* Obtenido de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/609465/diaz_em.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Eco3 colecciones . (2013). *La Elaboración de Plan Estratégico* . Obtenido de <http://hsjd.org/seminariogestion2013/docs/01-Dia4-PrimerModeloPlanificacion.pdf>
- Hernández Sampieri, R. F. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw-Hill.
- Hernández, A., Villalobos , A., & Suárez, A. (2005). *formulacion y evaluacion de proyectos de inversion* (5 ed.). (L. M. Olvera, Ed.) Mexico: Jose Tomas Perez Bonilla.
- Íntegro. (25 de 10 de 2016). *La importancia de hacer planes* . Obtenido de <https://integrocoaching.mx/planes/>
- Marsal, R. L. (1997). *Planificación y evluacion de inversiones* (3º ed.). Madrid, ESPAÑA: Iberico Europea S.A.

- Meza Orozco, J. d. (2010). *Evaluación Financiera de Proyectos* (3ª ed.). Colombia: Eco Ediciones.
- Montalvo , O. G. (2010). La Paz, Bolivia.
- Morales Castro, J. A. (2009). *Proyectos de inversión evaluación y formulación*. (J. M. Chacón, Ed.) Mexico: Ricardo A. del Bosque Alayón. Recuperado el 3 de Enero de 2020
- New Blessings Corporation Textil Cia. Ltda. (2015). Riobamba.
- Ossorio, A. (2003). *Planeamiento estratégico*. Obtenido de http://biblioteca.clacso.edu.ar/Argentina/inap/20171117042438/pdf_318.pdf
- Pedraza Rendón, Ó. H. (2014). *Modelo de Plan de Negocio* (1ª ed.). Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Portugal , V. (2017). *Diagnóstico Empresarial* (1ª ed.). Bogotá, Colombia: Fundación Universitaria del Área Andina.
- Sabino, C. (1992). *Proseso de investigación* . Obtenido de http://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/proceso_investigacion.pdf.
- Santiago , N. (2018). *Formulación de presupuestos* (1ª ed.). Ambato, Ecuador.
- Startup Guide. (2020). *Plan de inversión* . Obtenido de <https://www.ionos.es>
- TELAS PATPRIMO. (15 de Agosto de 2020). www.telaspatrio.com/. Obtenido de www.telaspatrio.com/:
http://www.telaspatrio.com/inicio/contacto/?gclid=CjwKCAiAyc2BBhAaEiwA44-wW8GdIIbNjLAKFlGnUOnqkeGMo0hgSAbhVUDtek2j74cz2Prpq96kxBoCpC0QAvD_BwE
- Vasquez, A. (15 de 04 de 2008). *Método Deductivo Método Inductivo*. Obtenido de <http://colbertgarcia.blogspot.com/2008/04/metodo-deductivo-y-metodo-inductivo.html>
- Villalobos, J. (04 de 06 de 2012). *Coyunturaeconomica*. Recuperado el 23 de 02 de 2020, de <http://coyunturaeconomica.com/marketing>



Firmado electrónicamente por:
JHONATAN RODRIGO
PARREÑO UQUILLAS

ANEXOS

Anexo: A

Entrevista N° 1

Diseño de la de entrevista dirigido para el gerente de la empresa

Cuadro: Diseño de la entrevista para el gerente de la empresa.

PREGUNTAS
1. ¿Durante qué tiempo está usted al frente de esta entidad?
2. ¿Durante el tiempo que está al frente de esta entidad cuales han sido los factores que permiten encaminar hacia el lograr objetivos?
3. ¿Qué dificultades se ha presentado en la actualidad en la empresa que impida alcanzar objetivos planteados?
4. ¿Actualmente como designa los recursos económicos para el desarrollo de la empresa?
5. ¿Durante su gestión, ha elaborado un plan de inversión para su mejor gestión?
6. ¿Para usted, qué importancia tiene un plan de inversión en las empresas?
7. ¿Considera usted que un plan de inversión tiene relación con la competitividad?
8. ¿Para poner en marcha un plan de inversión la empresa cuenta con recursos necesarios?
9. Si la empresa pone en marcha el plan de acción, ¿Cuáles serían las fuentes de financiamiento?
10. ¿para usted cual sería la prioridad del destino de la inversión.?

Elaborado por: Jaime Suquilandi Minta

Anexo: B

Encuesta N° 1

Encuesta dirigida a los colaboradores de la empresa.

Cuadro: Diseño de la encuesta para los colaboradores.

1. ¿La empresa asigna recurso necesario para sus funciones?														
SI () NO ()														
2. ¿Han elaborado un plan de inversión como equipo de trabajo?														
SI () NO ()														
3. En una calificación de 1 al 5, donde 5 significa un nivel “muy alto” y 1 un nivel “muy bajo” ¿Cuál es el nivel de importancia de contar con un plan de inversión en la empresa?														
Nada muy bajo		Muy muy alto												
1	2	3	4	5										
4. ¿La empresa para su desarrollo de actividades ha invertido en?														
Materia prima () Maquinarias () Infraestructura () Otros()														
5. ¿Qué problemas se ha presentado en la empresa que impida lograr objetivos proyectados?														
<table border="1"><tr><td>VARIABLES</td><td> </td></tr><tr><td>Competencia desleal</td><td> </td></tr><tr><td>Falta de capacitación al personal</td><td> </td></tr><tr><td>Falta de materia prima</td><td> </td></tr><tr><td>Falta de maquinaria con tecnología de punta</td><td> </td></tr></table>					VARIABLES		Competencia desleal		Falta de capacitación al personal		Falta de materia prima		Falta de maquinaria con tecnología de punta	
VARIABLES														
Competencia desleal														
Falta de capacitación al personal														
Falta de materia prima														
Falta de maquinaria con tecnología de punta														
6. ¿Para realizar un plan de inversión con el propósito de mejorar la competitividad, la empresa cuenta con recursos necesarios?														
SI () NO ()														
7. ¿Usted, adonde cree que la empresa debe destinar la inversión con más prioridad?														
Materia prima () Maquinarias() Infraestructura() Otros()														
8. Si la empresa pone en marcha el plan de inversión, ¿Cuáles serían las fuentes de financiamiento para el mismo?														
<table border="1"><tr><td>Accionistas</td><td> </td></tr><tr><td>Proveedores</td><td> </td></tr><tr><td>Banca publica</td><td> </td></tr><tr><td>Banca privada</td><td> </td></tr><tr><td>Otros</td><td> </td></tr></table>					Accionistas		Proveedores		Banca publica		Banca privada		Otros	
Accionistas														
Proveedores														
Banca publica														
Banca privada														
Otros														

Elaborado por: Jaime Suquilandi Minta

Anexo: C

Encuesta N° 2

Encuesta dirigida a los accionistas de la empresa.

Cuadro: Diseño de la encuesta para accionistas.

PREGUNTAS				
1. ¿Desde que la empresa inicio con su actividad económica, han aplicado un plan de inversión para el mejoramiento de la competitividad?				
SI () NO ()				
2. ¿Considera usted que la empresa actualmente necesita realizar un plan de inversión?				
SI () NO ()				
3. ¿Usted, adonde cree que la empresa debe destinar la inversión con más prioridad?				
Materia prima () Maquinarias () Infraestructura () Otros ()				
4. ¿Considera usted que un plan de inversión tiene relación con la competitividad?				
SI () NO ()				
5. ¿Si la empresa pone en marcha un plan de inversión como financiaría?				
Accionistas	Proveedores	Banca publica	Banca privada	Otros

Elaborado por: Jaime Suquilandi Minta

Anexo: D

ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA

NEW BLESSINGS		B		new winner	
CORPORATION TEXTIL CIA. LTDA.		BLESSINGS		urban clothing	
RUC: 0691747573001					
BALANCE GENERAL			2018	2019	
ACTIVO	MONTO	MONTO			
CORRIENTE					
CAJA-BANCOS	3.421,55	4.180,30			
CUENTAS POR COBRAR	1.200,36	1.340,58			
INVENTARIO PRODUCTOS TERMINADOS	7.910,00	9.230,00			
INVENTARIO PRODUCTOS EN PROSESO	6.235,00	7.128,00			
INVENTARIO MATERIA PRIMA	7.320,00	7.568,00			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	26.086,91	29.446,88			
ACTIVO FIJO					
VEHICULO	26.580,00	30.290,00			
DEPRECIACION ACUMULADA VHEHICULO	-10.540,80	-12.846,07			
MUEBLES Y ENCERES	3.230,00	3.520,00			
DEPRECIACION ACUMULADAMUEBLES Y ENCERES	-1.010,16	-1.231,08			
EQUIPO DE COMPUTO	4.120,00	4.600,00			
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO	-1.782,00	-1.066,67			
MAQUINARIA	40.000,00	42.600,00			
DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA	-2.174,04	-2.217,00			
EDIFICIO	30.000,00	30.000,00			
DEPRECIACION ACUMULADA EDIFICIO	-2.700,00	-4.050,00			
TERRENO	28.000,00	28.000,00			
TOTAL ACTIVO FIJO	113.723,00	117.599,18			
TOTAL ACTIVO	139.809,91	147.046,06			
PASIVO					
PASIVO CORTO PLAZO					
CUENTAS POR PAGAR CORTO PLAZO					
PROVEEDORES	1.620,90	1.823,67			
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO	1.620,90	1.823,67			
PASIVO LARGO PLAZO					
HIPOTECA POR PAGAR LARGO PLAZO	12.321,22	532,63			
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	12.321,22	532,63			
TOTAL PASIVO	13.942,12	2.356,30			
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	82.560,32	98.398,73			
RESERVA LEGAL	6.656,49	8.623,16			
RESEVA ESTATUTARIA	5.325,19	6.898,53			
RESERVA FACULTATIVA	3.328,25	4.311,58			
UTILIDAD DEL EJERCICIO	51.254,98	66.398,35			
TOTAL PATRIMONIO	149.125,23	184.630,35			
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO	163.067,35	186.986,65			


New Blessings Corporation Textil Cia. Ltda
RUC: 0691747573001
Ing. Franklin Saquillandi Mintia
Gerente General

Av. 9 de Octubre y Portugal.
RIOBAMBA - ECUADOR

Tel: 032 626 949
www.newblessings.com.ec

ESTADO DE RESULTADOS

	2018	2019
VENTA	250.286,00	313.858,64
(-) COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS	118.950,46	149.536,71
COSTO DIRECTO	110.566,80	139.108,05
MATERIA PRIMA DIRECTA	64.106,80	80.410,22
MANO DE OBRA DIRECTA	46.460,00	58.697,83
COSTOS INDIRECTOS	8.383,66	10.428,66
MATERIA PRIMA INDIRECTA	7.506,00	9.414,90
SERVICIOS	720	816
DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	157,66	197,76
(=)GANANCIA BRUTA	131.335,54	164.321,93
(-) GASTOS OPERACIONALES	26.920,00	29.056,64
GASTOS ADMINISTRATIVOS	14.400,00	14.600,00
GASTOS DE PERSONAL	14.400,00	14.600,00
GASTOS DE VENTA	12.000,00	14.100,00
GASTO PERSONAL DE VENTAS	12.000,00	14.100,00
GASTOS FINANCIEROS	520	356,64
INTERESES BANCARIOS	520	356,64
(=)UTILIDAD OPERACIONAL	104.415,54	135.265,29
(-)15% PARTICIPACIÓN UTILIDADES TRABAJADORES	15.662,33	20.289,79
(=)UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	88.753,21	114.975,50
(-)IMPUESTO A LA RENTA	22.188,30	28.743,87
(=)UTILIDAD DEL EJERCICIO	66.564,91	86.231,62
(-)RESERVAS	15.309,93	19.833,27
RESERVA LEGAL	6.656,49	8.623,16
RESERVA ESTATUTARIA	5.325,19	6.898,53
RESERVA FACULTATIVA	3.328,25	4.311,58
(=)UTILIDAD NETA	51.254,98	66.398,35

New Blessings Corporation Textil Cia. Ltda
 RUC: 0691747573001

 Ing. Franklin Suquillandi Minta
 Gerente General

Anexo: E

HOJA DE COSTOS N°1.			POLOS MODA :		
PRODUCTO:			UNIDAD DE MEDIDA :UNIDADES		
CANTIDAD		TIPO DE MATERIAL	COSTO UNIT	SUBTOTAL	TOTAL
MATERIAS PRIMAS DIRECTA					
0,25	kilo	tela jersey	13,80	3,4500	
0,01	metros	hilo	2,30	0,023	
					3,45
MATERIAS PRIMAS INDIRECTA					
1	und	Han-tag	0,10	0,100	
1	und	poliamida	0,01	0,010	
1	und	Fundas	0,04	0,040	
1	unida	pintura	0,10	0,1000	
				-	0,27
TOTAL MATERIA PRIMA Y MATERIALES					3,72
MANO DE OBRA DIRECTA					
4	mes	costureras	0,40	1,180	
1	mes	ayudante	0,07	0,1200	
TOTAL MANO DE OBRA DIRECTA					1,30
GASTOS DE FABRICACIÓN					
1	dep	maquinaria	0,04	0,04	
TOTAL GASTOS DE FABRICACIÓN					0,0375
TOTAL COSTO DE PRODUCCIÓN (SUMAR LOS TRES TOTALES)					5,06
MARGEN DE UTILIDAD DEL COSTO DE PRODUCCION =				97,6%	4,94
PRECIO DE VENTA					10,00

HOJA DE COSTOS N°1.

POLOS CLÁSICOS

PRODUCTO:

UNIDAD DE MEDIDA :UNIDADES

CANTIDAD		TIPO DE MATERIAL	COSTO UNIT	SUBTOTAL	TOTAL
MATERIAS PRIMAS DIRECTA					
0,25	kilo	tela jersey	12,54	3,1350	
0,01	metros	hilo	2,30	0,023	
					3,14
MATERIAS PRIMAS INDIRECTA					
1	und	Han-tag	0,10	0,100	
1	und	poliamida	0,01	0,010	
1	und	Fundas	0,04	0,040	
1	unida	pintura	0,10	0,1000	
				-	0,27
TOTAL MATERIA PRIMA Y MATERIALES					3,41
MANO DE OBRA DIRECTA					
4	mes	costureras	0,40	1,180	
1	mes	ayudante	0,07	0,1200	
TOTAL MANO DE OBRA DIRECTA					1,30
GASTOS DE FABRICACIÓN					
1	dep	maquinaria	0,04	0,04	
TOTAL GASTOS DE FABRICACIÓN					0,0375
TOTAL COSTO DE PRODUCCIÓN (SUMAR LOS TRES TOTALES)					4,75
MARGEN DE UTILIDAD DEL COSTO DE PRODUCCION =				68,5%	3,25
PRECIO DE VENTA					8,00

Anexo: F



ALMACEN "BROTHER"

RUC: 0691731782001

PROFORMA

MAQUINAS MOTORES Y REPUESTOS

DIRECCION: VELOZ 29-60 Y JUAN MONTALVO TLF: 2941-116

RIOBAMBA - ECUADOR

SR(\$): NEW BLESSINGS CORPORATION CIA LTDA.

DIRECCION: AV. 09 DE OCTUBRE Y PASAJE LA FLORIDA

PLAZO: CONTADO

FECHA: RBBA 14 NOVIEMBRE DEL 2020.

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
4	Maquina recta electrónica	1600,00	6400,00
3	Maquina Overlock electrónica	3500,00	10500,00
2	Recibidora electrónica	1500,00	3000,00
1	Maquina ojaladora	6500,00	6500,00
1	Botonera	4500,00	4500,00
1	Maquina bordadora de 6 cabezas	53400,00	53400,00
		SUB TOTAL 12%	75267,86
		SUBTOTAL 0%	
		IVA 12%	9032,14
		VALOR TOTAL	84300,00



Anexo: G



**DISTRIBUIDORA TEXTIL DEL ECUADOR
DISTRITEX SA**

Dirección Matriz: PANAMERICANA NORTE KM 6 1/2 EC
QUITO ECUADOR

Dirección Sucursal: PANAMERICANA NORTE KM 6 1/2

Contribuyente Especial No. 281
Obligado a llevar Contabilidad: SI

R.U.C.: 1791250168001

PROFORMA

No.: 001-001-000081926

Número de autorización:
021 22020 0117912 50168 00120 0100 10000 81926 00081 92612

Ambiente: Producción

Emisión: Normal

CLAVE DE ACCESO:



02 12 20 20 01 17 91 25 01 68 01 20 01 00 00 81 926 00 08 19 26 12

Razón Social / Nombres y Apellidos: NEW BLESSINGS CORPORATION TEXTIL
NEWBLESSINGS

Identificación: 0691747573001

Fecha Emisión: 02/12/2020

Dirección: 9 de octubre y portugal 25 s/n RIOBAMBA
ECUADOR

Cod. Principal	Descripción	Cantidad	Precio Unitario	Descuento	Precio Total
1387-0-STRAWBE-A	T.MELON PLUS	4.200	11.20	0.00	47.025,00
1866-0-ECLIPSE	T.JER.24/1ESMERILADO C	6.775	12.32	0.00	83.477,58
				0.00	

Información Adicional

Notificaciones: Se envían a las direcciones siguientes:

email Cliente: sjalmesquillandi@gmail.com

dirección: 9 de octubre y portugal 25 s/n

telefono: 032626949

:

:

Subtotal 12%:	130.502,58
Subtotal 0%:	0.00
Subtotal no Objeto de IVA:	0.00
Subtotal Exento de IVA:	0.00
Subtotal sin Impuestos:	130.502,58
Total Descuento:	0.00
ICE:	0.00
IVA 12%:	15.660,31
IRBPNR:	0.00
Propina:	0
Valor Total:	146.163,00