



Universidad de Quintana Roo

DIVISIÓN DE CIENCIAS SOCIALES Y ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

EXTRACCION y COMERCIALIZACION
DE AGUA DE COCO EMBOTELLADA

“ COCO - HA ”

EN LA CIUDAD. DE CHETUMAL

PRESENTA

Elizabeth Aldaba Guerra

DIRECTOR

Dr. FRANCISCO J. GÓMEZ PUCALDE

Chetumal Quintana Roo mayo de 2010



Universidad de Quintana Roo

TRABAJO DE TESIS ELABORADO BAJO LA SUPERVISIÓN DEL COMITÉ DE

ACCESORIA Y APROBADO COMO REQUISITO PARCIAL PARA OBTENER EL GRADO DE:

LIC. SISTEMAS COMERCIALES

COMITÉ:

Director:

DR. FRANCISCO J. GUEMEZ RICALDE

Supervisor:

M. C. JOSÉ L. ZAPATA SANCHEZ

Supervisor:

M. C. MARÍA DE J. PÉREZ HERVERT

Chetumal Quintana Roo mayo de 2010

A mis hermosos bebés Ramses y Nefertiti
y a toda mi familia

La conclusión de este trabajo no ha sido el resultado de un esfuerzo aislado, ha sido la convergencia de confianza, cariño y paciencia por parte de las personas que han estado a mi lado y que han visto como se ha venido materializando este proyecto. No es fácil llegar, se necesita ahínco, lucha y deseo, pero sobre todo apoyo como el que he recibido durante este tiempo. Ahora más que nunca se acreditan mi cariño, admiración y respeto.

Quiero agradecer:

PRINCIPALMENTE A MIS PADRES..... J. Luis Aldaba Chávez y Ma. Isabel Guerra Reyes, por todo lo que ha implicado para ellos respaldarme en esta lucha, para que el propósito fuera posible y quienes me han heredado el tesoro más valioso que puede dársele a un hijo: *AMOR*. Ya que siempre me han apoyado y han compartido conmigo todas las alegrías y tristezas a mi lado.

Con este trabajo les demuestro mi agradecimiento por contribuir a mi formación como ser humano. A quienes la ilusión de su vida ha sido convertirme en persona de provecho. A quienes nunca podré pagar todo su apoyo incondicional y su comprensión, ni aún con las riquezas más grandes del mundo.

A todos mis hermanos,..... Isaac, Jacobo, Erik, Uriel y Javier, por ayudarme y animarme a superar cada tropiezo que hay en la vida así como compartir conmigo los buenos y grandes momentos. A mi familia en general, porque están ahí cuando más los necesito.

A mis hermosos bebés..... Ramses y Nefertiti, el regalo más grande que Dios me ha dado, quienes aún siendo pequeñitos he tenido su compañía día y noche portándose de lo más lindo, tal parece que comprendieran que mamá en ese momento tenía muchas cosas por hacer. Por ellos y para ellos con todo mi corazón este enorme esfuerzo.

Gracias a todas aquellas personas que hicieron posible la realización de este trabajo de investigación, a mis asesores por el apoyo y confianza brindados en la celebración del mismo, directivos y personal administrativo.

Dr. Francisco J. Güemez Ricalde

M.C. José L. Zapata Sánchez

M.C. María de Jesús Pérez Hervert

Sé que muchos nombres se me pueden escapar y también sé que sería una exageración intentar escribirlos todos, así que externo mi agradecimiento a todas esas personas especiales que de manera directa e indirecta formaron parte de este propósito, a quienes denomino de forma genérica: Amigos

Y SOBRE TODO A DIOS..... Por guiar mis pasos, y ser siempre la luz de la esperanza que nunca me deja caer, gracias porque me regalaste la vida, a mis padres a mis hijos y el don de luchar por mis anhelos.

A todos gracias.....

Elizabeth Aldaba Guerra



“ Coco-Ha’ ”

Un nuevo concepto mercadológico para el agua de coco en la ciudad de Chetumal

Índice

1.- Introducción	1
2.- Antecedentes	5
3 Descripción general de la empresa	6
4 Estructura de la empresa	7
5 Funciones de cada trabajador	8
6 Reclutamiento del personal	14
7 Contratación	15
7.1.- Políticas operativas	15
7.2.- tabla de sueldos	16
8 Mercadotecnia	17
9.- La Competencia	17
10.-Clientes y Productos	18
11.- Análisis del Mercado	18
12.- Investigación del mercado	20
13.- Modelo de encuesta	21
14.- Prototipo de etiqueta	24
15.- Interpretación gráfica	25
16.- Conclusión de la investigación	35
17.- Fuentes secundarias de información	37
18.- Riesgos y oportunidades del mercado	37
19.- Fijación del precio	38
20.- Publicidad	39
21.- Promoción de ventas	39
22.- Comercialización	40
23.- Ingeniería del proyecto	40

Figura 3.- Localización y descripción del sitio	40
Figura 4.- Macrolocalización del sitio del proyecto	41
Figura 5.- Microlocalización del sitio del proyecto	42
Figura 6.- Plano de macrolocalización del sitio del proyecto en la . ciudad de Chetumal, Q. R	43
24.- Infraestructura y equipo	44
25.- Descripción técnica del proyecto.	44
I.- Componentes del proyecto (infraestructura, equipo, otros)	44
II.- Procesos y tecnologías	45
III.- Tecnología que se utiliza	46
26.- Resumen Financiero	46
27.- Conclusiones	55
28.- Recomendaciones	56
29.- Bibliografía y referencias	57
.- Anexos	60

Índice de Gráficos

Fig. 1	Organigrama de la empresa	7
Fig. 2	Selección final del diseño de etiqueta	35
Fig. 3	Localización y descripción específica del sitio del proyecto	40
Fig. 4	Macrolocalización del sitio del proyecto	41
Fig. 5	Microlocalización del sitio del proyecto en el Municipio de Othón P. Blanco	42
Fig. 6	Plano de macrolocalización del sitio del proyecto en la ciudad de Chetumal, Q. R.	43
Tabla 1	Plantilla laboral semestral	7
Tabla 2	Requisitos para el puesto de Gerente general	8
Tabla 3	Requisitos para el puesto de Gerente de ventas	9
Tabla 4	Requisitos para el puesto de secretaria	10
Tabla 5	Requisitos para el puesto de supervisor de campo	11
Tabla 6	Requisitos para el puesto de peón de campo	12
Tabla 7	Requisitos para el puesto de ayudante en general	13
Tabla 8	Tabla de sueldos	16
Tabla 9	Principales competidores	17
Tabla 10	Número de establecimientos (tiendas, restaurantes, etc)	19
Tabla 11	Número de establecimientos (gimnasios)	19
Tabla 12	Número de establecimientos (vendedores ambulantes)	19
Tabla 13	Riesgos y oportunidades de la empresa	37
Tabla 14	Costos variables unitarios para un litro de agua de coco	38
Tabla 15	Costos variables unitarios para medio litro de agua de coco	38
Tabla 16	Costos unitarios para el empaquetado de la pulpa	38
Tabla 17	Costos fijos mensuales	39
Tabla 18	Componentes del proyecto (infraestructura, equipo y otros)	44
Tabla 19	Flujo de efectivo	48
Tabla 20	Resumen de inversión	50

Tabla 21	Producción total	51
Tabla 22	Estado de resultados (proyectado)	52
Tabla 23	Balance general	53
Tabla 24	Resumen (cifras en pesos)	54
Graf 1.-	¿Actualmente Usted vende agua de coco?.	25
Graf 2	Proveedores de los minisúper y tiendas	26
Graf 3.-	Proveedores de los restaurantes	26
Graf 4.-	Calidad del producto	27
Graf 5	Frecuencia en la que adquiere el producto	27
Graf 6.-	Presentación en la que adquiere del producto	28
Graf 7.-	Cantidad que se adquiere del producto	28
Graf 8	Precio que se paga por el producto	29
Graf 9	Política de pago	29
Graf 10	Adquisición del producto con un nuevo proveedor	30
Graf 11	Empresas que no venden agua de coco	30
Graf 12	Vendería agua de coco en su negocio	31
Graf 13	Presentación en que adquiriría el producto	31
Graf 14	Frecuencia en que se adquiriría el producto	32
Graf 15	Cantidad del producto que se adquiriría	32
Graf 16	Política de pago que prefiere	33
Graf 17	Conocimiento de las empresa que distribuyen el producto	33
Graf 18	Marca más atractiva	34
Graf 19	Diseño más atractivo	34
Graf 20	Ingresos vs costos	51
Graf 21	Estado de resultados	52



1. INTRODUCCIÓN

En Chetumal muchas personas comercializan el coco, el agua de coco y sus derivados como la pulpa fresca o seca, incluso artesanías labradas de los residuos del coco, sin conocer exactamente que sucede en el mercado, o la demanda comercial que pudiera tener a modo mercantil o industrial.

Si bien existe una sobredemanda del agua de coco, esta se comercializa regularmente en forma fresca sin ningún otro proceso de agregación de valor más que el de envasarla en botellas de plástico y en algunos contados casos poniéndole una etiqueta sencilla casi siempre impresa y pegada a mano.

Por ello, es necesario que el productor reciba capacitación sobre el aprovechamiento general del cocotero y no solo se enfoquen a vender el coco en forma tradicional.

El embotellado y agregado de estrategias de marketing al proceso de comercialización del agua de coco permitirá incrementar el ingreso familiar de los productores involucrando a los demás integrantes de su familia.

El presente estudio representa una alternativa entre otras, por intentar sugerir nuevas formas de comercializar el agua de coco bajo un enfoque de Marketing que atienda las necesidades y gustos y preferencias de los consumidores chetumaleños.

Para lo anterior, es necesario replantear la formación de una cooperativa o sociedad industrial rural en una comunidad que contenga la mayor producción y mejor selección de coco y que concentre toda la producción posible de las comunidades aledañas para la comercialización, extracción de agua de coco y el manejo de sus derivados de pulpa y los residuos, empleando la tecnología para el beneficio del productor.



Esto nos lleva a tener como objetivo central el realizar un estudio en relación al mercado de agua de coco envasada en la ciudad de Chetumal, Quintana Roo y al mismo tiempo determinar su viabilidad económica para su venta en envasado.

Finalmente, es necesario proponer una estrategia de Marketing para posicionar un producto natural embotellado a base de agua de coco para el mercado chetumaleño.

Los objetivos específicos del presente estudio corresponderán a las siguientes acciones:

- 1.- Aprovechar el agua de coco que se produce localmente
- 2.- Aplicar la tecnología adecuada para la extracción de agua de coco
- 3.- Investigar sobre sus propiedades, y métodos de procesamiento.
- 4.- Hacer un estudio de la comercialización del agua de coco en la ciudad de Chetumal, Quintana Roo.
- 5.- Proponer una estrategia de posicionamiento de marketing para una nueva marca
- 6.- Evaluar en términos de eficiencia económica un proceso productivo de calidad

El método sugerido para alcanzar los objetivos anteriormente planteados es el siguiente.

Para conocer el mercado meta de la ciudad Chetumal, es necesario aplicar una encuesta a los futuros y posibles consumidores, dicha encuesta puede ser aplicada en principio al consumidor directo y seguidamente en puntos clave de la ciudad como son bares, restaurantes, supermercados, cafeterías en las escuelas, tiendas de abarrotes y establecimientos de aguas frescas como la michoacana,



donde puedan y quieran adquirir el producto con la mejor calidad, fresca y conservación en sus dos presentaciones, de un litro y de medio litro y conseguir que sus pedidos sean solicitados por mayoreo.

El área de estudio es la ciudad de Chetumal, para obtener la información que se requiere se aplicarán encuestas y entrevistas a profundidad a las personas que se dedican a la comercialización de agua de coco, especialmente de Chetumal.

Las encuestas se aplicarán a todos los niveles socioeconómicos y diversas edades, ya que el agua de coco es consumida por personas de cualquier edad, sin importar el status económico de las personas.

También se aplicarán encuestas en los mercados de la ciudad, para saber porqué razones compran el agua de coco, saber cuáles son sus preferencias y su nivel de consumo.

Partiendo de que INEGI registró para la ciudad de Chetumal en 2005 un total de 137,000 habitantes y mediante el cálculo de muestreo simple aleatorio para poblaciones finitas se aplicarán en total 414 encuestas considerando un nivel de confianza del 99%, con un porcentaje de error del 5% y probabilidad a favor de 0.52 en relación a la proporción entre hombres y mujeres que más consumen según estudios previos.

Asimismo, será necesario el análisis de eficiencia de costos beneficios, para ello se emplea el método tradicional de evaluación de proyectos para obtener el punto de equilibrio. El análisis de la eficiencia económica constituye el principal tema de análisis de la producción. También se emplearán el método del margen de contribución por unidad para estimar el punto de equilibrio en función de la producción requerida para cubrir los costos variables.

Para determinar la máxima eficiencia en la producción en condiciones de libre mercado, el precio constituye el parámetro de referencia que determina la máxima eficiencia posible de operación de cada productor en relación a sus condiciones y



escala de operación. Finalmente, el precio comparado con el costo unitario determina la existencia de beneficios, o bien al igualarse con los costos variables fija el punto en que debe decidirse si retirarse de la producción en un período dado.

Con la estimación del punto de equilibrio se busca determinar hasta que nivel debe producirse en términos de eficiencia. Es evidente que conviene aumentar la producción en tanto que el incremento en el ingreso total es mayor que el incremento en el costo total, hasta que ambos se igualan. Esta es en sí la regla para determinar el punto de equilibrio (pe) o nivel óptimo de producción. Este nivel es óptimo porque da las máximas ganancias posibles (diferencia entre el ingreso total y el costo total). Producir menos significaría desaprovechar la oportunidad de ganar más por cada unidad que se invierta en la producción; producir más significaría disminuir las ganancias ya que el costo total se incrementa más que las ganancias. Esto es posible donde el productor puede incrementar su producción sin influir en el precio unitario el cual se vuelve una constante. La existencia de pérdidas ocurre cuando el costo unitario (igual al coste medio) supera al precio de mercado.



2.- *Antecedentes*

En el Estado de Quintana Roo se cuenta con una gran superficie de plantaciones de coco, en las áreas costeras o urbanas, pero sobre todo en las zonas rurales que es donde se aprovecha la producción de dicho recurso, pues es un generador de ingresos para la economía familiar. En estas zonas se ha implementado el apoyo y asesoría de gobierno del Estado, como Sagarpa, Sede, Sedari, INIFAP entre otras que han llevado a cabo programas de reforestación, plantación y aprovechamiento e incluso la comercialización de dicha fruta y sus derivados, tanto comestibles como artesanales.

Para esto se desarrolla la idea de darle un valor agregado extrayendo y envasando el agua de coco, primero de manera artesanal o casera, con la intención de buscar el mercado no solo local, sino en un futuro que pudiera ser producto que se ofrezca al turismo o en los centros comerciales. Esta iniciativa se lleva a cabo en las comunidades más cercanas a la Capital del Estado de Quintana Roo, como son; Luis Echeverría Álvarez, Laguna Guerrero, Raudales, Hua-Pix, Laguna Milagros y Bacalar.

Sus primeras apariciones comerciales surgen alrededor de los años 2004-2005, tras el apoyo al campo, en aquel entonces por el Gobernador Mario Villanueva Madrid (1993-1999), quien revive el programa de reforestación en las áreas rurales que fueron devastadas por el Amarrillamiento Letal a principios de los Ochentas.

Su presentación y comercialización comenzó de manera ambulante en principales avenidas y venta directa en las oficinas, estanquillos y eventos promovidos por el gobierno a programas de apoyo rurales. Estos productores transportan grandes cantidades de cocos frescos mas el líquido extraído, transportándolo desde las zonas rurales hasta la ciudad, almacenado en garrafones de 20 lts o presentaciones de un litro y medio litro a costos bastante accesibles, teniendo una excelente aceptación del público en general.



3.- Descripción General de la Empresa

Nombre del producto: “COCO-HÁ”

Dirección de la empresa: Av. Justo Sierra 426 entre Av. Nápoles y Padua, Col. Josefa Ortiz de Domínguez, Municipio Othón P. Blanco, Chetumal, Quintana Roo.

Giro de la empresa: Industrial

Actividad de la empresa: Extracción, embotellado y venta de agua de coco embotellada, así como la venta de los derivados del coco.

Naturaleza de la empresa: La empresa “COCO-HA” se dedica a la producción y comercialización de agua de coco embotellada y venta de pulpa de coco empaquetada, es una empresa pionera en el estado en la industrialización del agua de coco, empleando la tecnología de la ultra filtración, que viene siendo un equivalente en frío de la pasteurización y que es empleada en otros productos como los jugos, vinos y cervezas, los cuales no pueden ser calentados por que pierden sus propiedades.

La empresa pretende ofrecer a los productores de coco del Estado una alternativa viable para poder comercializar su producto a un precio razonable, y a su vez, ofrecer a sus clientes un producto fresco y de alta calidad.

Descripción de los productos: Los productos de la empresa son el agua de coco embotellada en tres presentaciones (medio litro, un litro y garrafón de 20 lts) y la pulpa fresca de coco (en empaque de 500g), el agua de coco es 100% pura, extraída de cocos seleccionados, la cual será sometida a un proceso de ultra filtración para garantizar que sea un producto apto para el consumo humano. La pulpa de coco, se extrae de los cocos que son utilizados para el agua y es congelada para su mantenimiento y posterior venta.



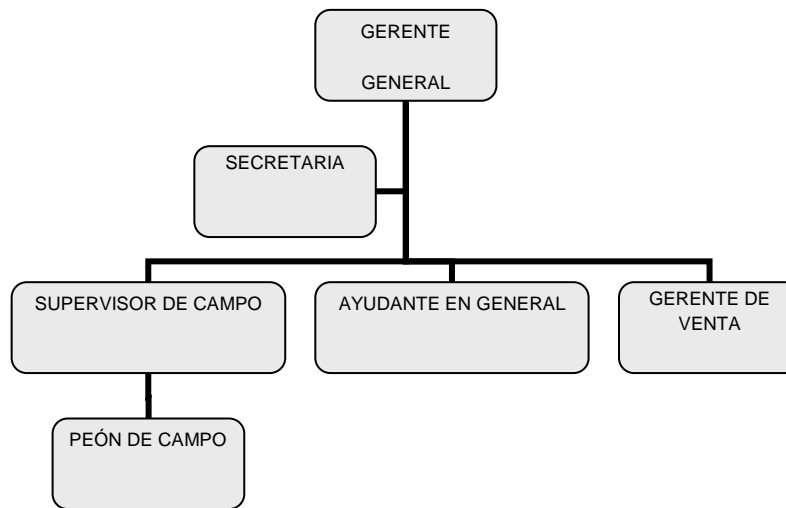


Estos productos satisfacen la necesidad de encontrar una nueva opción natural para rehidratarse y para proveer materia prima, tanto para la repostería como para la elaboración de dulces tradicionales, mismos que serán etiquetados con la información básica y nutrimental.

4.- ESTRUCTURA DE LA EMPRESA

En los primeros seis meses, se trabajará con 1 gerente general, 1 supervisor de campo, 1 ayudante general y 1 peón de campo, en el segundo semestre se integrará 1 ayudante general y 1 peón de campo y en el cuarto semestre se integrará 2 ayudantes generales, 1 secretaria y 1 gerente de ventas, ver Organigrama.

Fig. 1 Organigrama de la Empresa



Se espera que en el segundo semestre la plantilla laboral se incremente a 6 empleados y en el cuarto semestre sea de 10 empleados y permanezca de esa manera en el décimo semestre, tal como se muestra en la tabla 3.

Tabla 1: Plantilla laboral semestral										
Puesto	1er Sem.	2do Sem.	3er Sem.	4to Sem.	5to Sem.	6to Sem.	7mo Sem.	8vo Sem.	9no Sem.	10mo Sem.
Gerente	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Supervisor de campo	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Gerente de ventas				1	1	1	1	1	1	1
Secretaria				1	1	1	1	1	1	1
Ayudante general	1	2	2	4	4	4	4	4	4	4
Peón de campo	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Total	4	6	6	10	10	10	10	10	10	10



5.- Las Funciones de Cada Trabajador Serán las

Siguientes: _____ .

El Gerente General se encargará de las siguientes actividades:

Tabla 2. Requisitos para el puesto gerente general	
I. DEFINICIÓN DEL PUESTO	
1.1. Nombre del puesto	Gerente general
1.2. Subordinado a:	N/A
II. REQUISITOS DEL PUESTO	
2.1. Edad en años	25 años en adelante
2.2. Sexo	Indistinto
2.3. Escolaridad	Superior
2.4. Experiencia	En el ramo
III. CONOCIMIENTOS	
Administración Ventas Mercadotecnia Herramientas de Microsoft Inglés u otro idioma extranjero	
IV. HABILIDADES	
Buena presentación Capacidad de negociación Empatía Facilidad de palabra Paciencia Trabajo en equipo Redacción	
V. RESPONSABILIDAD	
Dinero Documentos confidenciales Recursos materiales Instalaciones Manejo de personal	
VI. FUNCIONES DEL PUESTO	
Compra y abastecimiento de materia prima e insumos. Relaciones públicas con los clientes. Creación y ampliación de cartera de clientes Ventas. Repartición del producto Cobros. Trámites administrativos y legales. Manejo del personal. Verificación del estado físico de las instalaciones, materiales y equipo, así como su mantenimiento y solución de problemas que surjan.	



El gerente de *V*entas se *Enc*argará de las *S*iguientes *A*ctividades:

Tabla 3. Requisitos para el puesto gerente de ventas	
I. DEFINICIÓN DEL PUESTO	
1.1. Nombre del puesto	Gerente de ventas
1.2. Subordinado a:	Gerente general
II. REQUISITOS DEL PUESTO	
2.1. Edad en años	20 años en adelante
2.2. Sexo	Indistinto
2.5. Escolaridad	Superior
2.6. Experiencia	1 año en ventas
III. CONOCIMIENTOS	
Ventas Mercadotecnia Administración Herramientas de Microsoft Manejo de vehículo con licencia vigente Inglés 60 %	
IV. HABILIDADES	
Buena presentación Empatía Facilidad de palabra Paciencia Trabajo en equipo Redacción Capacidad de negociación	
V. RESPONSABILIDAD	
Dinero Documentos confidenciales Recursos materiales Instalaciones	
VI. FUNCIONES DEL PUESTO	
Atención al cliente Manejo de la cartera de clientes Ventas al cliente Repartición del producto al cliente Control de cobros a los clientes Manejo de inventarios Apoyar al gerente general en las actividades que se le asignen	



La Secretaria se Encargará de las Siguientes Actividades:

Tabla 4. Requisitos para el puesto de secretaria	
I. DEFINICIÓN DEL PUESTO	
1.1. Nombre del puesto	Secretaria
1.2. Subordinado a:	Gerente general
II. REQUISITOS DEL PUESTO	
2.1. Edad en años	18 años en adelante
2.2. Sexo	Femenino
2.3. Escolaridad	Medio Superior (carrera técnica)
2.4. Experiencia	1 año en áreas administrativas
III. CONOCIMIENTOS	
Administración Herramientas de Microsoft Archivonomía Paquetería	
IV. HABILIDADES	
Buena presentación Empatía Facilidad de palabra Paciencia Trabajo en equipo Redacción Capacidad de negociación	
V. RESPONSABILIDAD	
Dinero Documentos confidenciales Recursos materiales Instalaciones	
VI. FUNCIONES DEL PUESTO	
Atención al cliente Control de la agenda Contestar y realizar llamadas telefónicas Archivar documentos Enviar y recibir correspondencia Apoyar al gerente general en las actividades que se le asignen	



E l Supervisor de Campo se Encargará de las siguientes

Actividades:

Tabla 5. Requisitos para el puesto de supervisor de campo	
I. DEFINICIÓN DEL PUESTO	
1.1. Nombre del puesto	Supervisor de campo
1.2. Subordinado a:	Gerente general
1.3. Subordina a:	Peón de campo
II. REQUISITOS DEL PUESTO	
2.1. Edad en años	25 años en adelante
2.2. Sexo	Masculino
2.3. Escolaridad	Indistinto
2.4. Experiencia	En el área de agricultura y cultivo de coco
III. CONOCIMIENTOS	
En general sobre agricultura Plantación de palmeras Tipos de insecticidas Fertilizantes Fumigaciones Manejo de plantaciones agrícolas	
IV. HABILIDADES	
Facilidad de palabra Paciencia Trabajo en equipo Capacidad de negociación Manejo de personal	
V. RESPONSABILIDAD	
Supervisar las plantaciones Recursos materiales Instalaciones	
VI. FUNCIONES DEL PUESTO	
Supervisar el cocal Informar al gerente general las necesidades de insumos y materiales para el mantenimiento del cocal Verificar el estado físico de las instalaciones de las herramientas Llevar el control del corte del coco Llevar el control de fumigación Llevar el control de fertilización Llevar junto con el gerente general el control del suministro de coco a a planta procesadora Apoyar al gerente general en las actividades que se le asignen	



El Peón de Campo se Encargará de las Siguietes Actividades:

Tabla 6. Requisitos para el puesto de peón de campo	
I. DEFINICIÓN DEL PUESTO	
1.1. Nombre del puesto	Peón de campo
1.2. Subordinado a:	Supervisor de campo
II. REQUISITOS DEL PUESTO	
2.1. Edad en años	25 años en adelante
2.2. Sexo	Masculino
2.3. Escolaridad	Primaria trunca o terminada en adelante
2.4. Experiencia	En el área de agricultura y cultivo de coco
III. CONOCIMIENTOS	
En general sobre agricultura Plantación de palmeras Tipos de insecticidas Fertilizantes Fumigaciones	
IV. HABILIDADES	
Facilidad de palabra Paciencia Trabajo en equipo Capacidad de negociación	
V. RESPONSABILIDAD	
Recursos materiales Instalaciones	
VI. FUNCIONES DEL PUESTO	
Informar al supervisor de campo de las necesidades de insumos y materiales para el mantenimiento del cocal Informar al supervisor de campo el estado físico de las instalaciones y de las herramientas Cortar el coco Fumigar el cocal Fertilizar el cocal Limpiar y chapear el cocal Apoyar al supervisor de campo en las actividades que se le asignen	



El Ayudante en general se Encargará de las siguientes Actividades:

Tabla 7. Requisitos para el puesto de ayudante en general	
I. DEFINICIÓN DEL PUESTO	
1.1. Nombre del puesto	Ayudante en general
1.2. Subordinado a:	Gerente general
II. REQUISITOS DEL PUESTO	
2.1. Edad en años	18 años en adelante
2.2. Sexo	Indistinto
2.5. Escolaridad	Primaria trunca o terminada en adelante
2.6. Experiencia	N/A
III. CONOCIMIENTOS	
Manejo de equipo y herramientas Mantenimiento a equipo y herramientas Manejo de vehículo y/o motocicleta con licencia vigente	
IV. HABILIDADES	
Paciencia Trabajo en equipo Facilidad de palabra	
V. RESPONSABILIDAD	
Recursos materiales Instalaciones	
VI. FUNCIONES DEL PUESTO	
Extraer el agua y pulpa de coco Sacar la basura Descargar la materia prima Mantenimiento del equipo y herramientas Embotellar el agua Apoyar al gerente general en las actividades que se le asignen	



6.- RECLUTAMIENTO DEL PERSONAL

Es importante para la empresa encontrar el mejor aspirante que cubra el puesto, es por ello que se llevará el siguiente proceso de contratación:

Fuentes de reclutamiento:

Se tomará en cuenta en primera instancia la fuente interna de reclutamiento que serían las amistades, parientes o familiares del dueño de la empresa que cumplan con el perfil que solicita la empresa.

De no encontrar el personal solicitado, se utilizará la bolsa de trabajo del Servicio Estatal de Empleo, o se recurrirá a publicar las vacantes en medios de comunicación como la radio y el periódico.

Proceso de selección:

El proceso para seleccionar al personal será: recepción de la solicitud de empleo, currículum vitae (dependiendo del puesto) y cartas de recomendación (de preferencia) por parte de los interesados y posteriormente se realizará una entrevista personal a cargo del gerente general, en donde se evaluarán la experiencia, el interés y compromiso por aprender y trabajar.

Contratación:

Una vez seleccionada la persona que ocupará el puesto vacante, se procederá a la contratación, para lo cual se le requerirán los documentos necesarios para integrar su expediente (fotografía, comprobante de domicilio, credencial de elector, CURP, RFC, cartilla militar en el caso de los hombres, acta de nacimiento y tarjeta de salud para manejadores de alimentos vigente) y se le entregará el contrato de trabajo correspondiente para su firma y para su ingreso formal a la empresa.



Inducción:

El proceso de inducción se le dará al empleado el primer día de trabajo y estará a cargo del Gerente general, quien presentará la siguiente información:

- Información general de la empresa.
- Horario de trabajo de la empresa.
- Productos de la empresa.
- Medidas de Seguridad e Higiene Laboral.
- Recorrido por las instalaciones, tanto del área de producción y punto de venta.
- Presentación con los demás compañeros de trabajo.
- Funciones a realizar.

Entrenamiento:

Capacitación: Por lo menos una vez al año se enviará a los trabajadores a cursos de capacitación dependiendo del área.

Adiestramiento: para el caso del puesto de ayudante en general, el adiestramiento será dirigido por el gerente general, el cual explicará el uso adecuado de la maquinaria y equipo, y el proceso productivo que se sigue para el embotellamiento del agua y el empacamiento de la pulpa de coco.

7.- CONTRATACIÓN

Se trabajará en un contrato para cada uno de los puestos requeridos. Ver anexo 1.

7.1 POLÍTICAS OPERATIVAS

- El personal será capacitado antes de iniciar operaciones con el fin de tener un mejor desempeño en las funciones que le correspondan.
- El horario de trabajo será de 8 horas diarias, con un día de descanso. Se llevará un control de las entradas y salidas del personal.
- Todo el personal deberá tomar el curso medidas de seguridad y las tendrá que llevar a cabo.



- Los encargados del proceso de embotellado del agua y empaquetado de la pulpa de coco deberán vestir y portar adecuadamente y obligatoriamente el uniforme o ropa de trabajo que se le proporcione (Gorra o cofia, cubreboca, bata, botas plásticas, pantalón y camisa de algodón blancos).
- Todos los empleados que laboren en el área de embotellado y empaquetado de los productos deberán contar con la tarjeta de salud expedida por la Autoridad competente.
- Los encargados de cortar los cocos deberán portar adecuadamente el equipo de seguridad.
- Los empleados deberán mostrar actitud de servicio y cordialidad con sus compañeros de trabajo, sus superiores y/o subordinados.
- Se prohíbe terminantemente permanecer en las instalaciones de la empresa en estado de ebriedad o bajo los efectos de cualquier tipo de droga no prescrita por medico competente.
- Al iniciar los trabajos los empleados serán los responsables de verificar el perfecto estado de las instalaciones y de sus herramientas de trabajo, debiendo notificar inmediatamente a su superior cualquier anomalía.
- Al término de la jornada laboral, los empleados deberán dejar los utensilios y herramientas de trabajo en perfectas condiciones, limpias y en su lugar designado para su guarda y custodia, así como dejar limpio su área de trabajo.
- Todos los empleados deberán firmar su entrada y salida de su jornada laboral teniendo un máximo de 15 minutos de tolerancia a la hora de la entrada y 30 minutos posteriores a su salida. Si por cuestiones de trabajo el o los empleados permanecen más tiempo de su hora de salida, se tomará como tiempo extra de acuerdo a la legislación vigente.
- Si por algún motivo el trabajador debe de ausentarse de las instalaciones, deberá notificarlo a su superior o en su defecto al Gerente general, debiendo dejar ordenado su área de trabajo y sus herramientas y utensilios de trabajo.
- Cuando un trabajador se dirija a repartir producto, deberá firmar la bitácora de embarque y del vehículo que utilice.
- Al momento de regresar a las instalaciones, después de repartir el producto, el empleado deberá llenar y firmar la bitácora del vehiculo, y deberá reportar las entradas de dinero con la persona que designe el Gerente general cotejando y firmando las bitácoras de embarque correspondientes.

7.2.- TABLA DE SUELDOS

Los sueldos que se le pagará a cada uno de los empleados se muestran en la tabla 8.

Tabla 8: Tabla de sueldos	
Puesto	Sueldo diario
Gerente	\$ 300.00
Supervisor de campo	\$ 150.00
Peón de campo	\$ 150.00
Ayudante general	\$ 50.00
Gerente de ventas	\$ 200.00
Secretaria	\$ 70.00



8.- MERCADOTECNIA

El objetivo a corto plazo de la empresa es introducir los productos al mercado local y darlos a conocer posicionado la marca del producto “El Cocotal”. En un lapso de 6 meses se planea hacer una producción de 300 litros diarios de agua de coco e introducir al mercado 150 paquetes diarios de 500 gr. cada uno de pulpa de coco.

En el mediano plazo se espera que los productos tengan buena aceptación y así poder aumentar la producción a 1000 litros diarios de agua de coco y 600 paquetes diarios de pulpa de coco. Con ello se observaría la posibilidad de distribuir los productos fuera del estado de Quintana Roo. Esperamos que se amplíe el mercado y aumente la demanda de los productos para tener un buen posicionamiento.

En el largo plazo se espera aumentar la producción a 3,000 litros diarios y 1,800 paquetes diarios de pulpa de coco, esperando distribuir los productos en el ámbito nacional e internacional.

9.- LA COMPETENCIA

En el mercado existen productos similares al nuestro, teniendo como principales competidores en el Estado a los productores que de manera independiente comercializan el agua en las esquinas, comerciantes que venden cocos fríos, tiendas de abarrotes y dos franquicias: Coco Express y Coco Up. Tal como se muestra en la tabla 9..

Tabla 9: Principales competidores					
	Productores	Cocos fríos	Tiendas	Franquicias	Nuestro producto
Precio	\$ 10.00	\$10.00	\$ 15.00	\$15.00	\$13.00 y \$ 8.00
Presentación	Litro	Pieza	Litro / ½ litro	½ litro	Litro y ½ litro
Punto de venta	Vía Publica	Vía Publica Establecimientos	Establecimientos	Vía Pública Centros Comerciales	Establecimientos
Envase	Botella Pet Nueva o Reciclada	Bolsa	Botella Pet Nueva o Reciclada	Botella Pet	Botella Pet

A diferencia de la competencia nuestro producto se distribuirá a intermediarios mayoristas en establecimientos y el litro de agua de coco embotellada tendrá un precio de \$13.00 pesos el litro; el ½ litro será de \$8.00 pesos y se ofrecerá la pulpa de coco empaquetada de 500 grs. con un precio de \$20.00 pesos. Cabe mencionar que los competidores no utilizan el proceso de ultra filtración.



10.- CLIENTES y PRODUCTO

Para poder ubicar de manera más real el mercado meta de la empresa, se aplicó una encuesta a nuestros posibles clientes como son: minisupers, tiendas, restaurantes, cocinas económicas y gimnasios que se encuentran en la ciudad de Chetumal, en donde se pretende distribuir al mayoreo en el corto plazo.

La empresa tendrá dos líneas de productos del agua de coco embotellada, uno para el consumidor en general y otro para el consumidor deportista. En la línea del público en general, se pretende abarcar al cliente común que busca productos naturales para su consumo para esto se distribuirá en minisupers, tiendas, restaurantes y cocinas económicas. Para el consumidor deportista, se pretende aprovechar las características naturales del producto, para ofrecerle otra opción de bebida rehidratante, que a su vez le brinde a su cuerpo minerales y vitaminas que no le ofrecen otros productos similares en el mercado y será distribuido el producto en los gimnasios.

Para la pulpa de coco nuestros posibles clientes son los vendedores ambulantes y golosinas que se ubican en las plazas públicas y escuelas de la ciudad, así como aquellas personas que se dedican a la elaboración de nieves y “saborines” de manera casera.

11.- ANÁLISIS DEL MERCADO

Nuestros posibles clientes son:

Para el agua de Coco:

- Minisupers
- Tiendas
- Restaurantes
- Cocinas económicas

En la tabla 10 se muestra el tipo y número de establecimiento, el porcentaje de muestra y número de encuestas que se aplicaron.



Tabla 10. Número de establecimientos			
Tipo de establecimiento	No. de establecimientos	% de muestra	No. de encuestas
Minisupers	179	20	54
Tiendas	451	50	135
Restaurantes	214	23	62
Cocinas económicas	61	6	16

Fuente: SIEM 2007

Para el agua de coco rehidratante:

- Gimnasios

En la tabla 11 se presenta el número de gimnasios que hay en Cd. de Chetumal, el porcentaje de muestra y el número de encuestas que se aplicaron.

Tabla 11. Número de establecimientos			
Tipo de establecimiento	No. de establecimientos	% de muestra	No. de encuestas
Gimnasios	8	1	3

Fuente: SIEM 2007

Para la pulpa de coco:

- Vendedores ambulantes de dulces y golosinas.

Para la pulpa de coco se espera abarcar el 15% de los vendedores ambulantes que se ubican en las plazas públicas y escuelas de la ciudad, quienes están de acuerdo en adquirir el producto. Las estadísticas se obtuvieron del Padrón de Comercios Semi fijos y Ambulantes del H. Ayuntamiento de Othón P. Blanco.

En la tabla 12 se muestra el número de establecimientos y el porcentaje que se pretende alcanzar.

Tabla 12. Número de establecimientos		
Tipo de establecimiento	No. de establecimientos	15%
Vendedores ambulantes	79	12

Fuente: Padrón de Comercios Semi fijos y Ambulantes del H. Ayuntamiento de OPB (2007)



12.- *I* NVESTIGACIÓN DE *M*ERCADO

En investigación de mercados según Malhotra (2005), la investigación de mercados es el conjunto de 1) compradores reales y potenciales que tienen una determinada necesidad y/o deseo, dinero para satisfacerlo y voluntad para hacerlo, los cuales constituyen la demanda, y 2) vendedores que ofrecen un determinado producto para satisfacer las necesidades y/o deseos de los compradores mediante procesos de intercambio, los cuales constituyen la oferta. Ambos, la oferta y la demanda son las principales fuerzas que mueven el mercado.

El objetivo de la investigación de mercado es conocer la opinión de la gente de los establecimientos (minisupers, tiendas, restaurantes, cocinas económicas y gimnasios) en cuanto a la introducción al mercado de nuestro producto (agua de coco embotellada) y saber si estaría dispuesta a adquirirlo.

Para nuestra empresa es de vital importancia que el cliente reconozca que nuestro producto está elaborado de manera 100% natural y el cual al mantenerse en refrigeración no pierde su calidad y frescura por tres semanas.

Para realizar el estudio de mercado se considera como instrumento la aplicación de una encuesta que a continuación se presenta. Se tomó como universo el total de los minisupers, tiendas, cocinas económicas, restaurantes y gimnasios establecidos en la ciudad de Chetumal, de acuerdo al Sistema de Información Empresarial Mexicano (SIEM). Mediante el programa Vistrain Simple Size, se obtuvo un tamaño de muestra de 270, con un nivel de confianza del 95%.

Se aplicó la siguiente encuesta para el agua de coco:



13.- MODELO DE ENCUESTA .

Número de encuesta _____

La empresa COCO-HA' es una empresa dedicada a la extracción y embotellado del agua de coco 100% natural y ofrece este producto con la frescura y calidad que sus clientes se merecen, por ello solicitamos nos ayude contestando este pequeño cuestionario.

Nombre de la empresa _____

Giro _____

Dirección _____

1. ¿Actualmente Usted vende agua de coco?
a) Si _____ b) No _____

Si su respuesta fue si le agradecemos siga contestando el cuestionario

Si su respuesta fue no le agradecemos pase a la pregunta 11

2. ¿Quien es su proveedor?

3. ¿Cómo califica la calidad del producto?

a) Excelente _____ Buena _____ Regular _____ Mala _____

4. ¿Con qué frecuencia adquiere éste producto?

a) Diario _____ b) Semanal _____ c) Quincenal _____

d) Mensual _____



5. ¿En qué presentación adquiere el producto?

- a) 500 ml. _____ b) 1Litro _____
c) Otro _____ (Especifique) _____

6. ¿Qué cantidad adquiere del producto?

- a) 500 ml. _____ b) 1Litro _____
c) Otro _____ (Especifique) _____

7. ¿Cuál es el precio que paga por el producto?

- a) 500 ml. _____ b) 1Litro _____
c) Otro _____ (Especifique) _____

8. ¿Qué política de pago utiliza su proveedor?

- a) Crédito _____ b) Contado _____

Si su respuesta fue crédito conteste la siguiente pregunta:

9. ¿Qué plazo de crédito maneja su proveedor?

- a) 1 a 7 días _____ b) 8 a 15 días _____ c) 15 a 30 días _____
d) Otro _____ (Especifique): _____

10. ¿Estaría dispuesto a adquirir el producto con un nuevo proveedor de la localidad?

- a) Si _____ b) No _____

Si su respuesta fue no pase a la pregunta 16



11. ¿Le gustaría vender agua de coco en su negocio?

- a) Si _____
- b) No _____ ¿Porqué? _____

Si su respuesta fue no pase a la pregunta 16

12. ¿En qué presentación le gustaría adquirir el producto?

- a) 500 ml. _____ b) 1 Litro _____
- c) Otro _____ (Especifique) _____

13. ¿Con qué frecuencia adquiriría el producto?

- a) Diario _____ b) Semanal _____ c) Quincenal _____
- d) Mensual _____

14. ¿Qué cantidad adquiriría?

- a) 500 ml. _____ b) 1 litro _____
- c) Otro _____ (Especifique) _____

15. ¿Qué política de pago prefiere?

- a) Crédito _____ b) Plazo _____ c) Contado _____

16. ¿Conoce alguna empresa que distribuya éste producto?

- a) Si _____ Nombre de la empresa _____
- b) No _____

17. ¿Qué marca le parece más atractiva?

- a) COCO-HA' _____
- b) COCONUT _____
- c) Otra ¿Cuál? _____

18. De la marca que seleccionó Indique que diseño le parece más llamativa

- a) _____ b) _____ c) _____ d) _____ Ninguna _____



14.- PROTOTIPO DE LA ETIQUETA

La etiqueta es fundamental en el proceso de comercialización del producto. Representa en gran medida la imagen y carta de presentación de la marca. Para nuestro caso se diseñaron diversas presentaciones entre las cuales sobresalieron en la fase final cuatro de ellas mostradas a continuación.

Fig. 2 Diseño de etiquetas para el producto.



a)



b)



c)



d)

Fuente: Elaboración propia

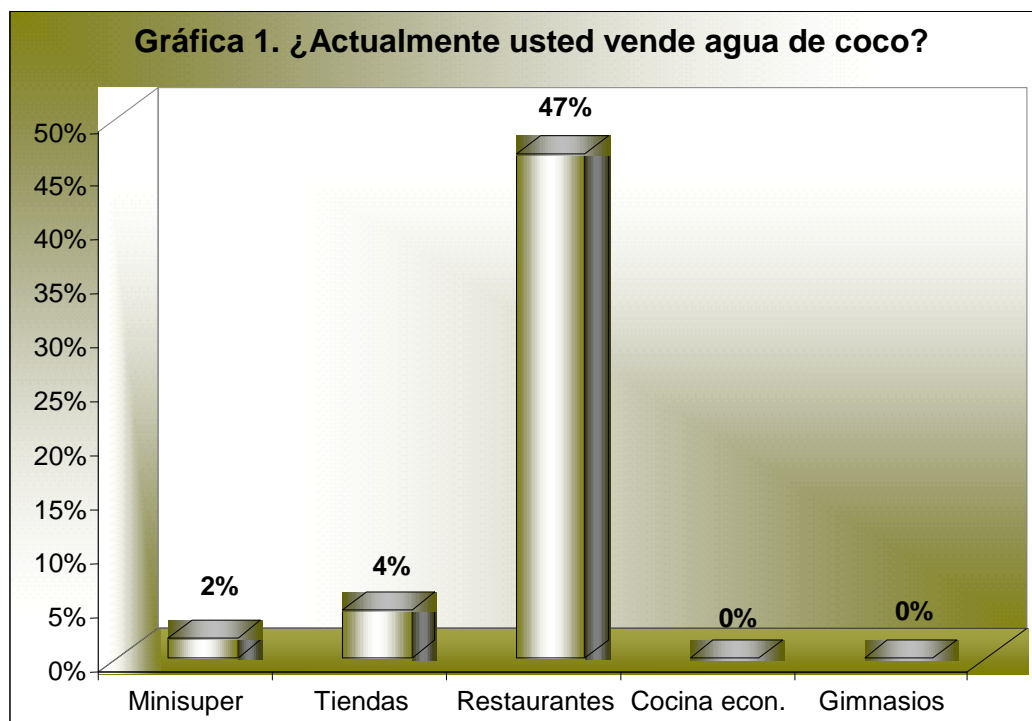


15.- *I*NTERPRETACIÓN *G*RÁFICA

Para el estudio de mercado, las encuestas fueron diseñadas para saber la aceptación del producto (agua de coco) en la localidad, la oferta actual, la demanda potencial, los precios, entre otros aspectos.

Se aplicaron 270 encuestas, de las cuales se destinaron 54 en los minisuper, 135 en las tiendas, 62 en los restaurantes, 16 en las cocinas económicas y 3 en los gimnasios. Por lo que el estudio arrojó los siguientes resultados.

1. ¿Actualmente Usted vende agua de coco?

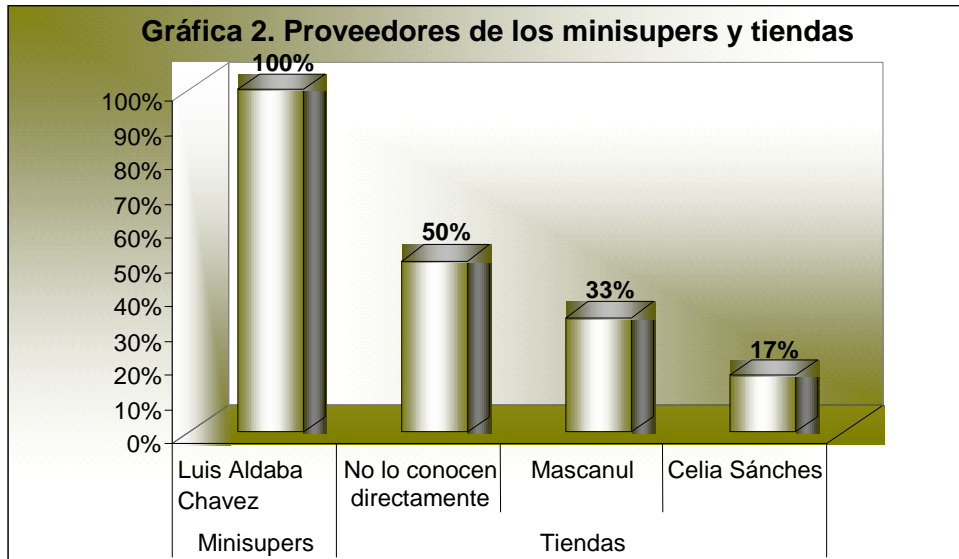


Fuente: Elaboración propia

De las 52 encuestas aplicadas en los minisupers el 2% venden agua de coco, de las 135 que se aplicaron en las tiendas de abarrotes el 4% venden agua, en los restaurantes se aplicaron 62 y el 47% vende agua de coco. Tanto en las cocinas económicas como en los gimnasios no venden agua de coco.

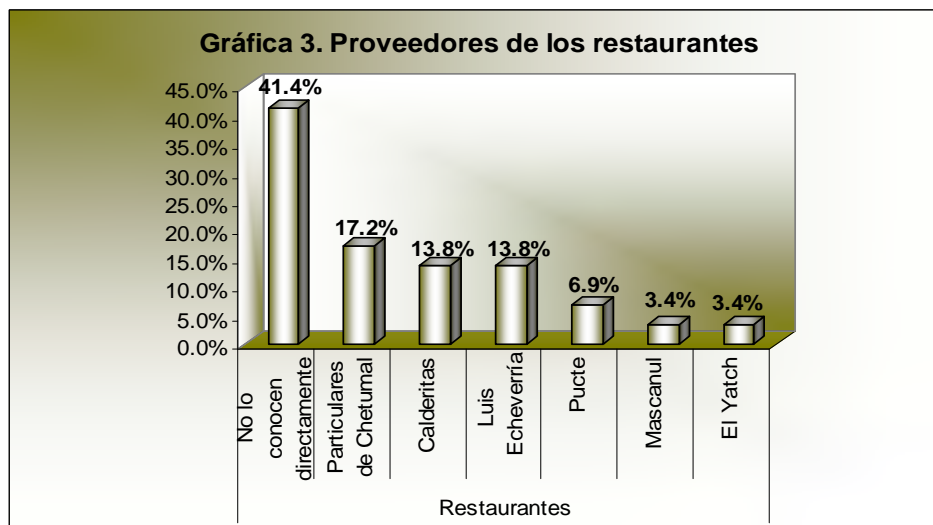


2. ¿Quién es su proveedor?



Fuente: Elaboración Propia

De las empresas que venden agua de coco, en los minisupers el 100% representa al proveedor “Luis Aldaba Chávez”, en las tiendas de abarrotes el 50% no conocen directamente a su proveedor, el 33% su proveedor es “Mascanul” y el 17% es “Celia Sánchez”.

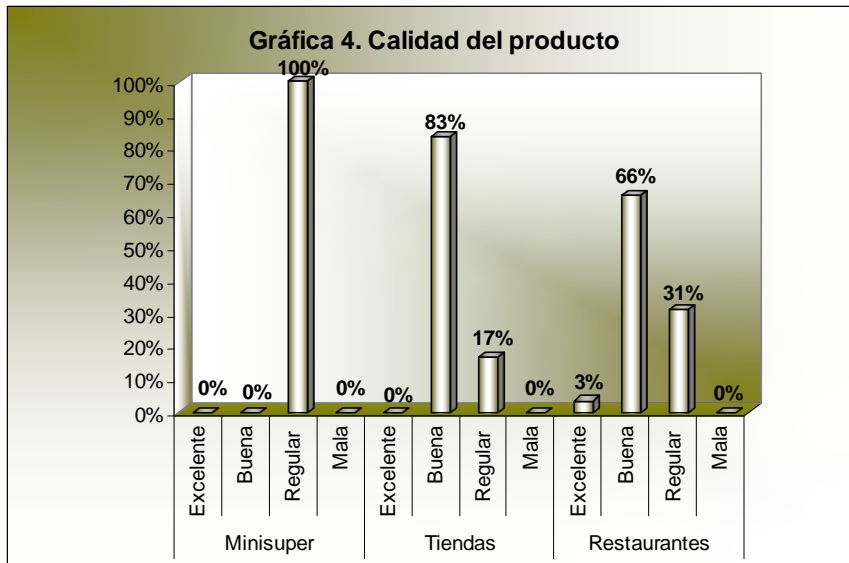


Fuente: Elaboración propia

En los restaurantes el 41.4% no conocen directamente a sus proveedores, el 17.2% los proveedores son particulares de la Cd. de Chetumal, el 13.8% son de Calderitas, el 13.8% son de Luis Echeverría, el 6.9% son de Pucte, el 3.4% es “Mascanul” y el 3.4% es “El Yatch”.



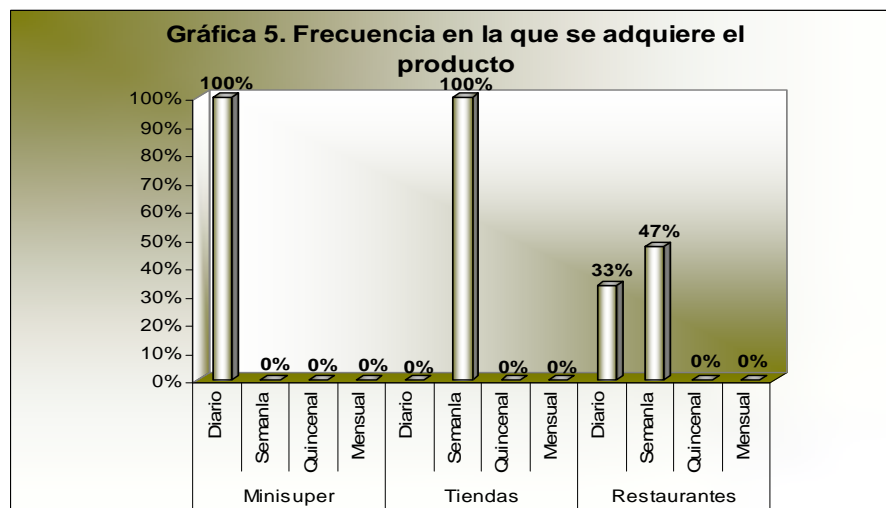
3. ¿Cómo califica la calidad del producto?



Fuente: Elaboración propia

En los minisupers el 100% considera que la calidad del agua de coco es regular. En las tiendas el 83% considera que la calidad es buena y el 17% considera que es regular. En los restaurantes el 66% considera que es buena, el 31% regular y el 3% la consideran excelente.

4. ¿Con qué frecuencia adquiere éste producto?

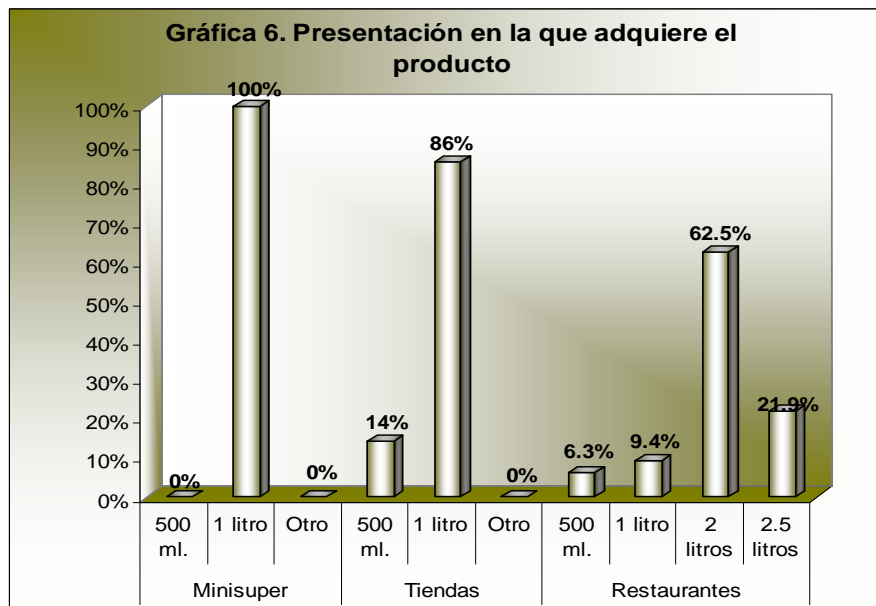


Fuente: Elaboración propia

En los minisupers el 100% adquieren el producto diario, en las tiendas el 100% lo adquieren semanal, en los restaurantes el 33% lo adquieren diario y el 47% semanal.



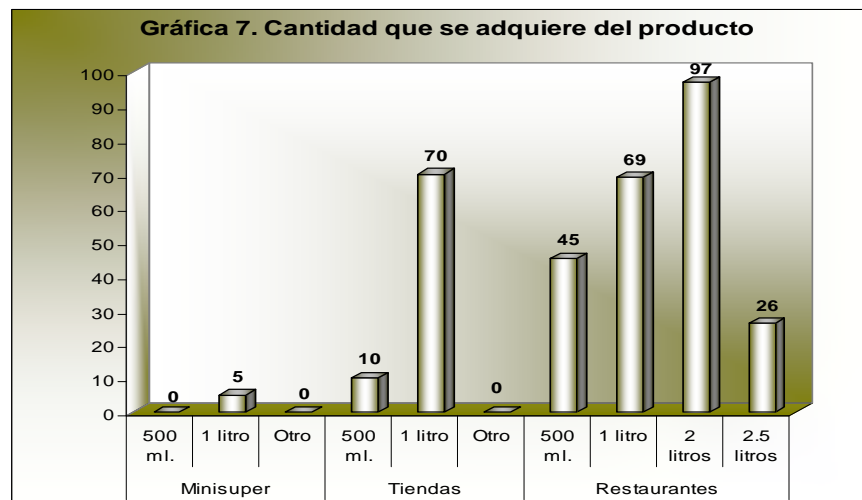
5. ¿En qué presentación adquiere el producto?



Fuente: Elaboración propia

En los minisupers el 100% adquieren el producto en presentación de 1 litro. En las tiendas el 14% lo adquieren en presentación de 500 ml. y el 86% de 1 litro. En los restaurantes el 6.3% lo adquieren en presentación de 500 ml., el 9.4% en 1 litro, el 62.5% lo adquieren en 2 litros y el 21.9% en presentación de 2.5 litros.

6. ¿Qué cantidad adquiere del producto?

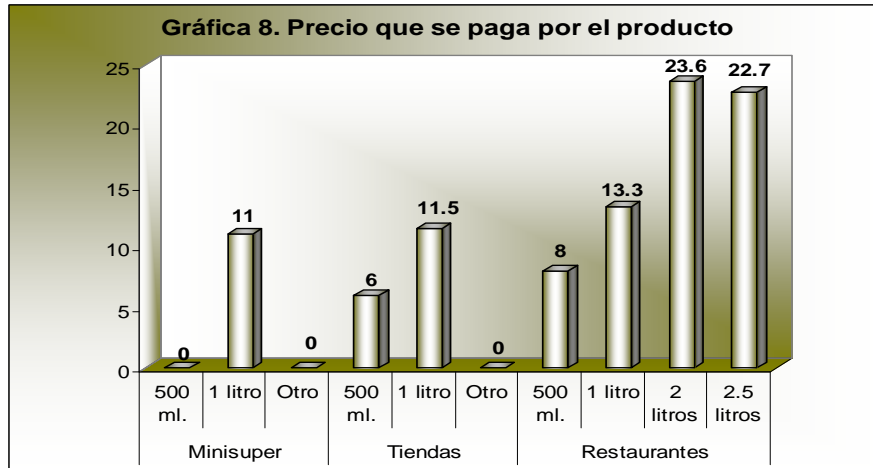


Fuente: Elaboración propia



En los minisupers se adquieren 5 en presentación de 1 litro, en las tiendas se adquieren 10 de 500 ml. y 70 de 1 litro, en los restaurantes se adquieren 45 de 500 ml., 69 de 1 litro, 97 de 2 litros y 26 de 2.5 litros.

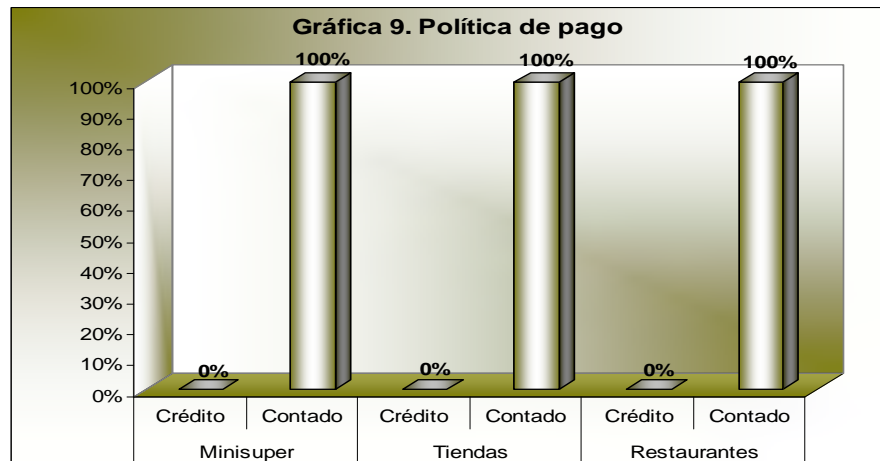
7. ¿Cuál es el precio que paga por el producto?



Fuente: Elaboración propia

En los minisupers pagan en promedio \$11.00 pesos por un litro. En las tiendas pagan \$6.00 pesos por 500 ml. y \$11.50 pesos por 1 litro. En los restaurantes pagan \$8.00 pesos por 500 ml., en promedio \$13.30 pesos en la presentación de 1 litro, \$23.60 en la de 2 litros y \$22.70 pesos en la presentación de 2.5 litros.

8. ¿Qué política de pago utiliza su proveedor?

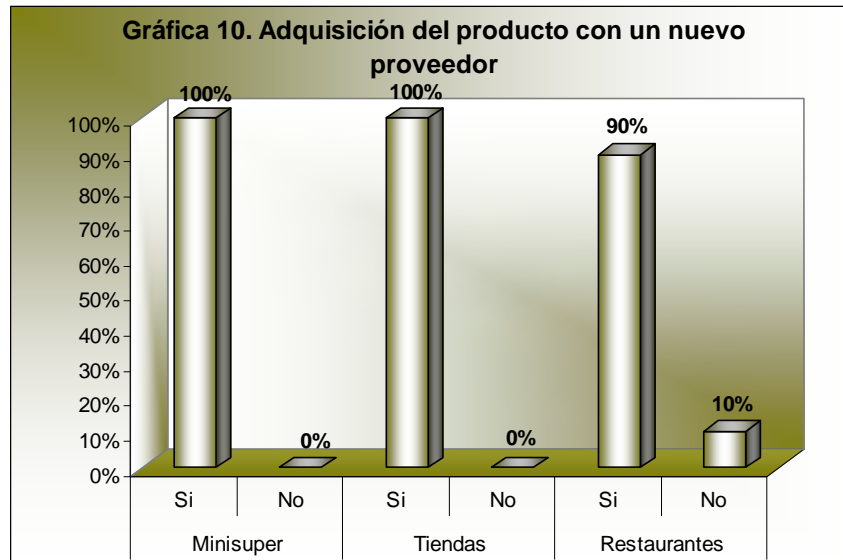


Fuente: Elaboración propia

La política de pago que utilizan los proveedores, tanto en los minisupers, tiendas y restaurantes el 100% es de contado.



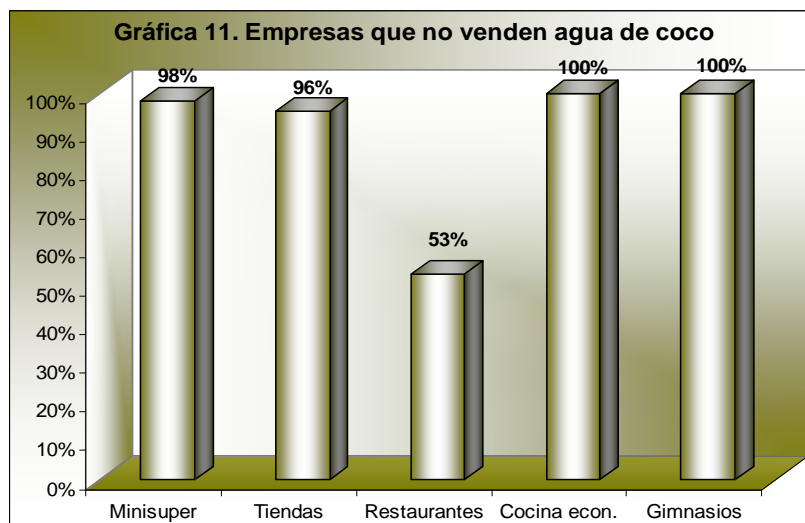
10. ¿Estaría dispuesto a adquirir el producto con un nuevo proveedor de la localidad?



Fuente: Elaboración propia

En las empresas que actualmente venden agua de coco, en los minisúper el 100% estaría dispuesto a adquirir el agua de coco con un nuevo proveedor. En las tiendas el 100% también estarían dispuestos a adquirir el producto con un nuevo proveedor. En los restaurantes el 90% si adquirirían el producto con un nuevo proveedor y el 10% no adquiriría el producto con un nuevo proveedor.

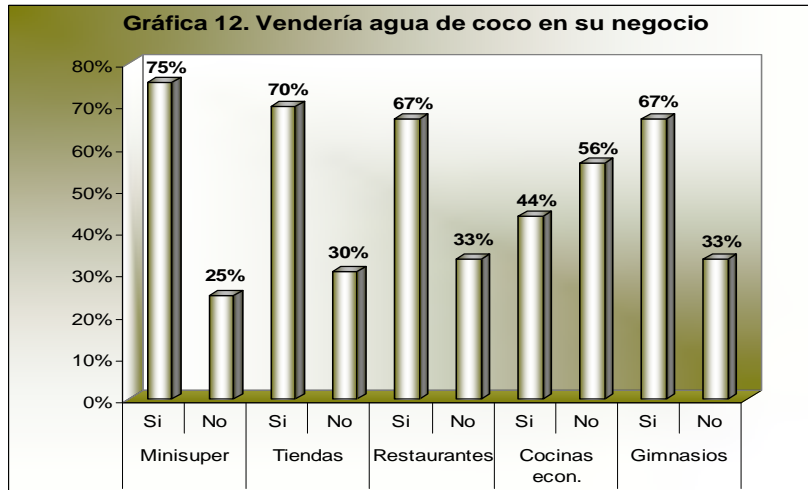
11. ¿Le gustaría vender agua de coco en su negocio?



Fuente: Elaboración propia



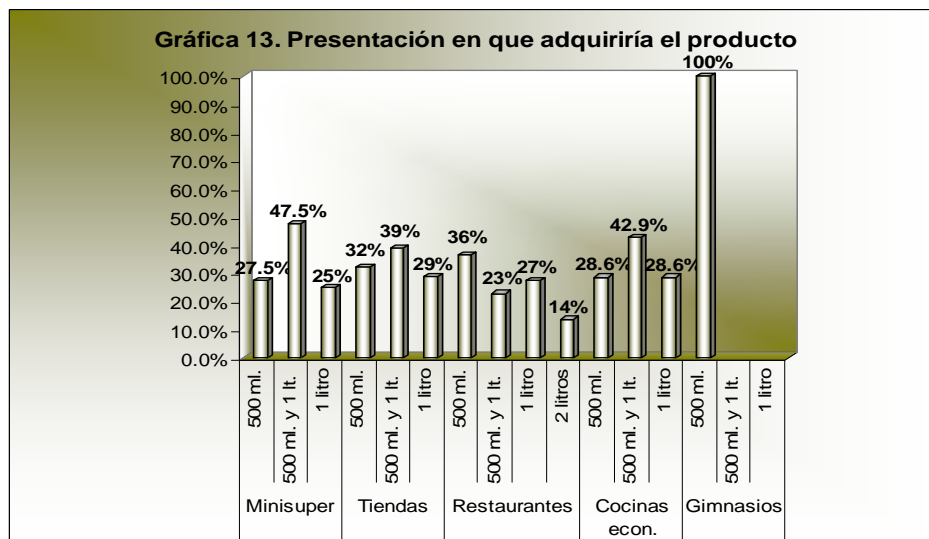
De las encuestas aplicadas, en los minisúper el 98% no venden agua de coco, en las tiendas el 96% no venden, en los restaurantes el 53%, en las cocinas económicas el 100% y en los gimnasios el 100% no venden agua de coco.



Fuente: Elaboración propia

De las empresas que actualmente no venden agua de coco, en los minisúper al 75% si les gustaría vender agua de coco en su negocio y al 25% no le gustaría; en las tiendas al 70% si les gustaría y al 30% no; en los restaurantes al 67% si le gustaría y al 33% no; en las cocinas económicas al 44% si le gustaría y al 56% no, y en los gimnasios al 67% si le gustaría y al 33% no.

12. ¿En qué presentación le gustaría adquirir el producto?

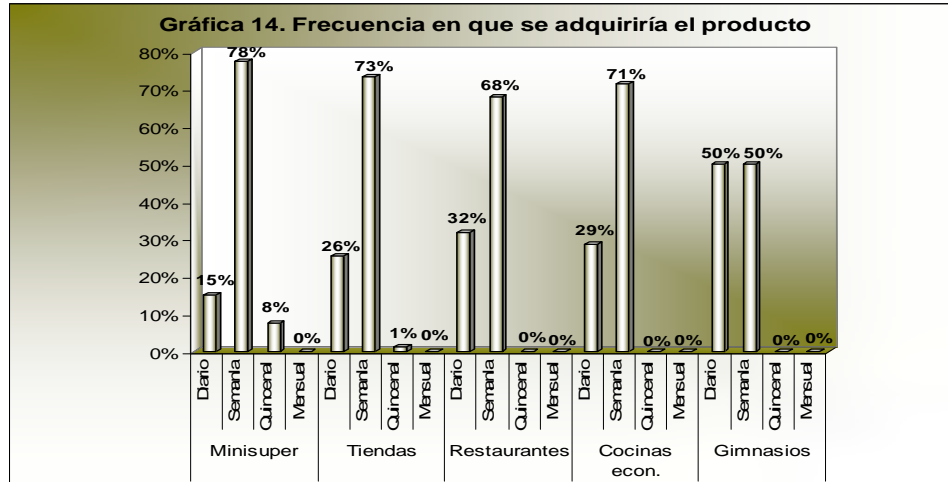


Fuente: Elaboración propia



De las empresas que sí les gustaría vender agua de coco, en los minisúper el 27.5% opina que les gustaría adquirir el producto en presentaciones de 500 ml., el 47.5% en 500 ml. y 1 litro y el 25% en 1 litro. En las tiendas el 32% les gustaría adquirir el producto en presentaciones de 500 ml., al 39% en presentaciones de 500 ml. y 1 litro, al 29% de 1 litro, en los restaurantes el 36% prefieren de 500 ml., el 23% de 500 ml. y 1 litro, el 27% de 1 litro y el 14% de 2 litros. En la cocinas económicas el 28.6% prefieren en presentaciones de 500 ml, el 42.9% en 500 ml. y 1 litro y el 28.6% en 1 litro. En los gimnasios el 100% prefieren presentaciones de 500 ml.

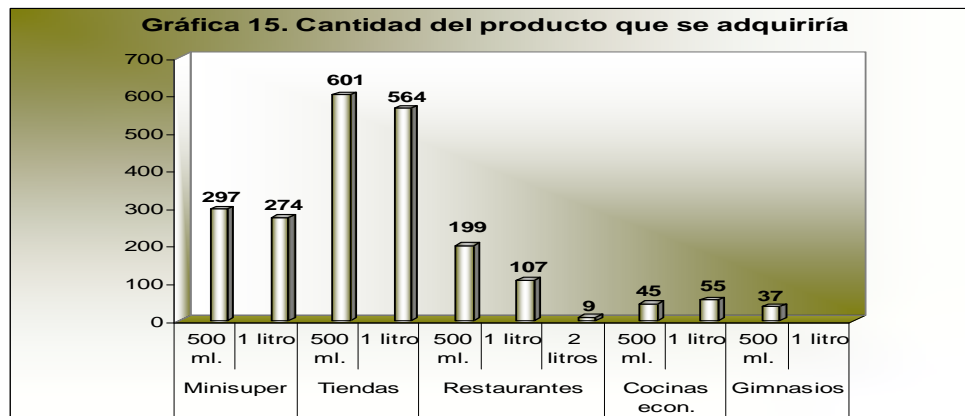
13. ¿Con qué frecuencia adquiriría el producto?



Fuente: Elaboración propia

En los minisúper el 15% adquirirían el producto diario, el 78% semanal y el 8% quincenal. En las tiendas el 26% adquirirían el producto todos los días, el 73% semanal y el 1% quincenal. En los restaurantes el 32% lo adquirirían todos los días y el 68% semanal. En las cocinas económicas el 29% lo adquirirían diario y el 71% semanal. En los gimnasios el 50% lo adquirirían todos los días y el 50% semanal.

14. ¿Qué cantidad adquiriría?

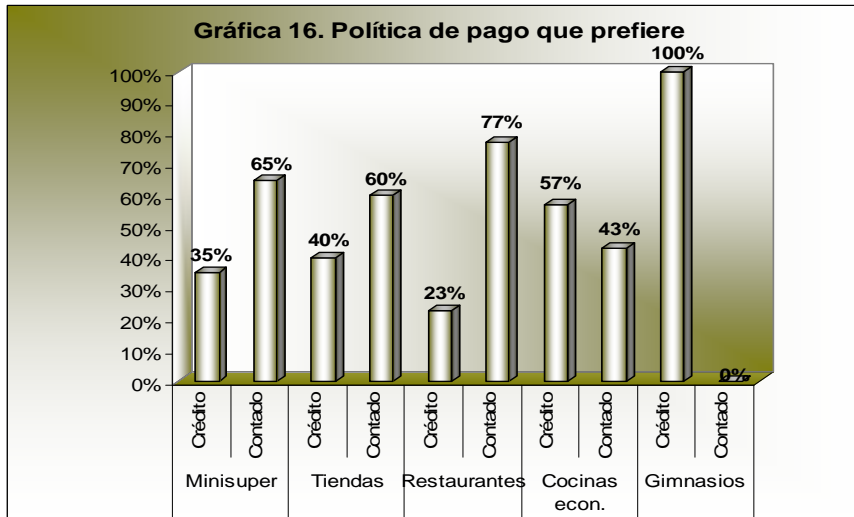


Fuente: Elaboración propia



En los minisúper estarían dispuestos a adquirir 297 piezas en presentación de 500 ml. y 274 piezas en presentación de 1 litro. En las tiendas adquirirían 601 piezas de 500 ml., y 564 piezas de 1 litro. En los restaurantes 199 piezas de 500 ml., 107 piezas de 1 litro y 9 piezas de 2 litros. En las cocinas económicas 45 piezas de 500 ml. y 55 piezas de 1 litro. En los gimnasios 37 piezas de 500 ml.

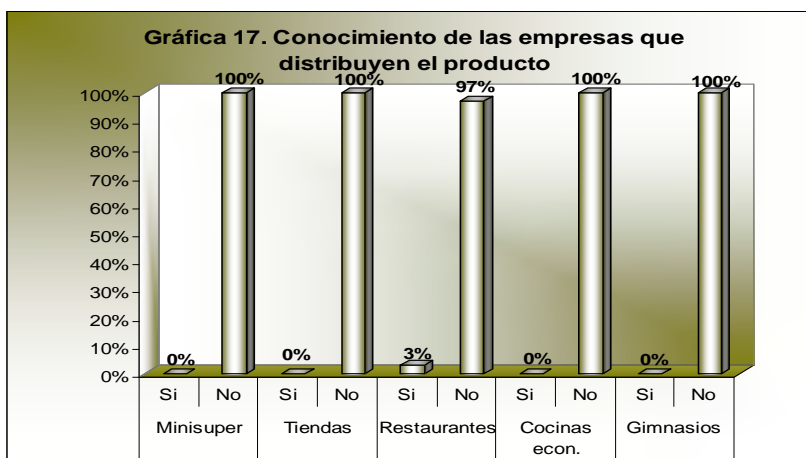
15. ¿Qué política de pago prefiere?



Fuente: Elaboración propia

Las políticas de pago que prefieren en las empresas son: en los minisúper el 35% de crédito y el 65% de contado. En las tiendas el 40% de crédito y el 60% de contado. En los restaurantes el 23% de crédito y el 77% de contado. En las cocinas económicas prefieren el 57% pagar a crédito y el 43% de contado. En los gimnasios el 100% prefieren pagar a crédito.

16. ¿Conoce alguna empresa que distribuya éste producto?

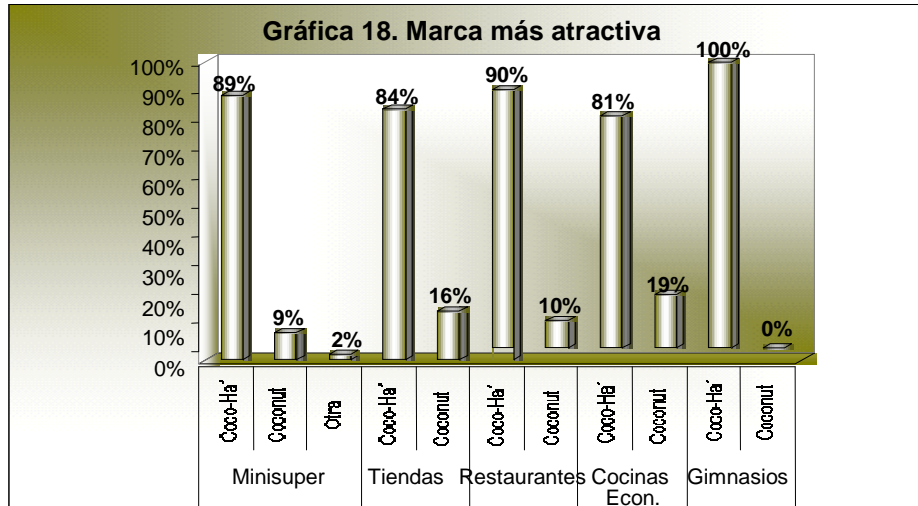


Fuente: Elaboración propia



En los minisúper el 100% no conocen empresas que distribuyan agua de coco. En las tiendas el 100% tampoco conocen empresas que distribuyan éste producto. En los restaurantes el 3% si conocen empresa que lo distribuyan y el 97% no. En las cocinas económicas el 100% no conocen alguna empresa y en los gimnasios el 100% tampoco conocen alguna empresa que lo distribuya.

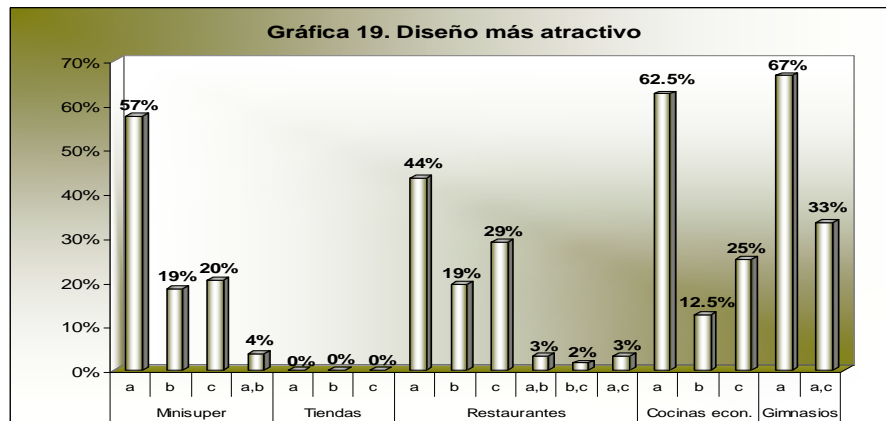
17. ¿Qué marca le parece más atractiva?



Fuente: Elaboración propia

En los minisúper al 89% le pareció más atractiva la marca “Coco-Ha’”, al 9% “Coconut” y al 2% otra que denominaron “Cocouash”. En las tiendas al 84% les pareció más atractiva la marca “Coco-Ha’” y al 16% “Coconut”. En los restaurantes al 90% les gusto “Coco.Ha’” y al 10% “Coconut”. En las cocinas económicas al 81% “Coco-Ha’” y al 19% “Coconut”. En los gimnasios al 100 les pareció más atractiva la marca “Coco-Ha’”.

18. De la marca que seleccionó indique que diseño le parece más llamativa.



Fuente: Elaboración propia



Los minisúper de la marca que seleccionó anteriormente al 57% les gustó el diseño “a”, al 19% el “b”, al 20% el “c” y al 4% los diseños “a” y “b”. En los restaurantes al 44% les gustó el diseño “a”, al 19% el “b”, al 29% el “c”, al 3% el “a” y “b”, al 2% el “b” y “c”, y al 3% el “a” y “c”. En las cocinas económicas al 62.5% les pareció más atractivo el diseño “a”, al 12.5% el “b” y al 25% el “c”. En los gimnasios al 67% les gustó el diseño “a” y al 33% los diseños “a” y “c”.

Fig. 2 Selección final del diseño de etiqueta



Fuente: Elaboración propia

16.- CONCLUSIÓN DE LA INVESTIGACIÓN DE MERCADO

De las empresas que ya vende agua de coco, se observa como mercados potenciales, los minisúper, tiendas, restaurantes, ya que los establecimientos que actualmente venden el agua están dispuestos a adquirirla con un nuevo proveedor.

En los minisúper consideran que la calidad del agua de coco es regular, adquieren 5 productos diario y en presentaciones de 1 litro. En las tiendas la mayoría considera que la calidad es buena, adquieren 10 de 500 ml. y 70 de 1 litro semanal. En los restaurantes mayoría considera que la calidad es buena, adquieren 45 de 500 ml., 69 de 1 litro, 97 de 2 litros y 26 de 2.5 litros semanal.

En los minisúper pagan en promedio \$11.00 pesos por un litro. En las tiendas pagan \$6.00 pesos por 500 ml. y \$11.50 pesos por 1 litro. En los restaurantes pagan \$8.00 pesos por 500 ml., en promedio \$13.30 pesos en la presentación de 1 litro, \$23.60 en la de 2 litros y \$22.70 pesos en la presentación de 2.5 litros. La política de pago que utilizan los proveedores, tanto en los minisúper, tiendas y restaurantes es de contado.



De las empresas que actualmente no venden agua de coco, en los minisúper, tiendas, restaurantes y gimnasios a la mayoría si les gustaría vender agua de coco en su negocio; en las cocinas económicas a la mayoría no les gustaría vender agua de coco en su negocio.

En los minisúper estarían dispuestos a adquirir 297 de presentaciones de 500 ml. y 274 de 1 litro. En las tiendas adquirirían 601 de 500 ml., y 564 de 1 litro. En los restaurantes 199 de 500 ml., 107 de 1 litro y 9 de 2 litros. En las cocinas económicas 45 de 500 ml. y 55 de 1 litro. En los gimnasios 37 de 500 ml.

En los minisúper el 15% adquirirían el producto diario, el 78% semanal y el 8% quincenal. En las tiendas el 26% adquirirían el producto diario, el 73% semanal y el 1% quincenal. En los restaurantes el 32% lo adquirirían diario y el 68% semanal. En las cocinas económicas el 29% lo adquirirían diario y el 71% semanal. En los gimnasios el 50% lo adquirirían diario y el 50% semanal.

Las políticas de pago que prefieren en las empresas son: en los minisúper el 35% de crédito y el 65% de contado. En las tiendas el 40% de crédito y el 60% de contado. En los restaurantes el 23% de crédito y el 77% de contado. En las cocinas económicas prefieren el 57% pagar a crédito y el 43% de contado. En los gimnasios el 100% prefieren pagar a crédito.

En los minisúper, tiendas, cocinas económicas y gimnasios no conocen empresas que distribuyan agua de coco. En los restaurantes el 3% si conocen empresa que lo distribuyan.

De todas las empresas encuestadas a la mayoría les pareció más atractiva la marca **“Coco-Ha”** y el diseño de la opción **“a”**.



17.- FUENTES SECUNDARIAS DE INFORMACIÓN

Para obtener los datos de la demanda del agua de coco se aplicaron 270 encuestas¹, repartidas entre los principales minisúper, tiendas, restaurantes y gimnasios, estas se realizaron de manera aleatoria en puntos de afluencia. Para determinar la demanda se obtuvo la información estadística del Sistema de Información Empresarial Mexicano (SIEM). Para la pulpa de coco, las estadísticas se obtuvieron del Padrón de Comercios Semifijos y Ambulantes del H. Ayuntamiento de Othón P. Blanco.

¹ Tamaño de la muestra significativo al 95%.

18.- RIESGOS Y OPORTUNIDADES DEL MERCADO

En el siguiente cuadro se presentan los riesgos y oportunidades así como las acciones a realizar.

Tabla 10. Riesgos y oportunidades de la empresa	
Oportunidades	Acciones a realizar
<ol style="list-style-type: none"> 1. Producción constante de coco. 2. Mercado en crecimiento. 3. Producto muy solicitado. 4. Apoyos del gobierno Federal para el desarrollo del proyecto. 5. Acceso a los servicios de la Incubadora. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Promoción del producto a nivel local y estatal. 2. Acceso a apoyos y servicios como la Incubadora y otros programas de apoyo gubernamental para completar la inversión requerida.
Riesgos	Acciones a realizar
<ol style="list-style-type: none"> 1. Competencia en aumento 2. Plagas 3. Quemas 4. Robo de coco en pequeña y gran escala 5. Escasez de envases de plástico 6. Factores climáticos como huracanes y sequías prolongadas. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Creación de una imagen comercial del producto. 2. Mantenimiento de las hectáreas de cocal. 3. Establecer contacto con productores de botella en Mérida y Campeche.



19.- *F*IJACIÓN DEL *P*RECIO

A continuación se presentan los costos variables unitarios para la producción de 1 litro de agua, medio litro de agua y un paquete de 500 gr. de pulpa de coco.

Los costos variables unitarios para la producción de 1 litro de agua de coco son:

Tabla 11. Costos variables unitarios para 1 litro de agua				
Materia prima	Unidad de medida	Cantidad	Precio unitario	Importe
Coco	Pieza	3	\$ 2.50	\$ 7.50
Botella PET Litro	Pieza	1	\$ 1.56	\$ 1.56
Etiquetas	Pieza	1	\$ 0.45	\$ 0.45
TOTAL				\$ 9.51

Los costos variables unitarios para la producción de medio litro de agua de coco son:

Tabla 12. Costos variables unitarios para medio litro de agua				
Materia prima	Unidad de medida	Cantidad	Precio unitario	Importe
Coco	Pieza	1.5	\$ 2.50	\$ 3.75
Botella PET Medio Litro	Pieza	1	\$ 1.05	\$ 1.05
Etiquetas	Pieza	1	\$ 0.45	\$ 0.45
TOTAL				\$ 5.25

Los costos variables unitarios para el empaquetado de la pulpa de coco son:

Tabla 13. Costos unitarios para el empaquetado de la pulpa				
Materia prima	Unidad de medida	Cantidad	Precio unitario	Importe
Bolsa de plástico	Pieza	1	\$ 0.12	\$ 0.12
Etiquetas	Pieza	1	\$ 0.45	\$ 0.45
Coco	Pieza	6	N/A	N/A
TOTAL				\$ 0.57



Los costos fijos son:

Tabla 14. Costos fijos mensuales	
Servicio	Costo
Sueldos	\$ 21,096.01
Gastos de mantenimiento	\$ 778.00
Depreciaciones	\$ 4,231.12
Renta de tanque de nitrógeno	\$ 30.00
Agua	\$ 60.00
Luz	\$ 400.00
Teléfono	\$ 1,000.00
Gasolina	\$ 2,000.00
Gas	\$ 279.00
Publicidad	\$ 800.00
Total	\$ 30,674.13

20.- *P*UBLICIDAD _____.

Para posicionar el producto se dará a conocer con la marca “Coco-Ha”. Además la empresa utilizará como medio de publicidad las visitas personalizadas a los establecimientos, anuncios en los establecimientos y en su caso anuncios en periódicos.

21.- *P*PROMOCIÓN DE *V*ENTAS _____.

La empresa utilizará como promoción de ventas muestras gratis a los establecimientos.

Para el cliente en el mediano plazo se harán promociones de lealtad consistentes en el regalo de algún artículo adicional en la compra del producto como son hieleras, gorras, playeras, entre otros.



22.- COMERCIALIZACIÓN

El agua de coco embotellada se va a distribuir en establecimientos como minisupers, tiendas, restaurantes y gimnasios y estos la venderán al consumidor final. La pulpa de coco se va a distribuir a los vendedores ambulantes que venden dulces y golosinas fuera de las escuelas y en las plazas públicas y calles de la ciudad.

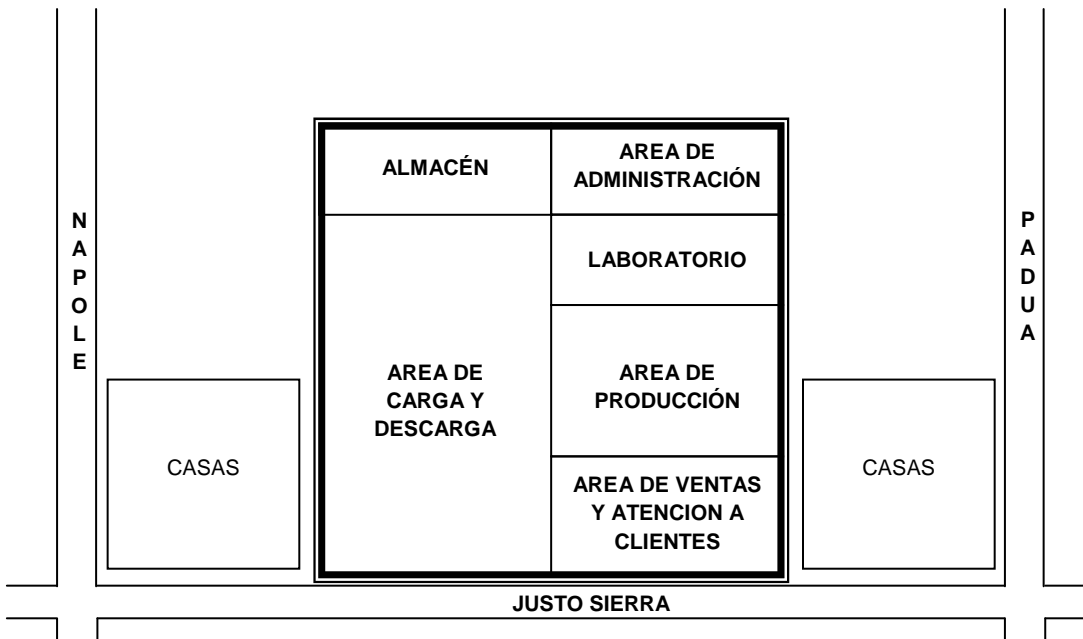
Por lo que el canal de comercialización de los productos que ofrece la empresa es el siguiente:



23.- INGENIERÍA DEL PROYECTO

Fig. 3 - Localización y descripción específica del sitio del proyecto.

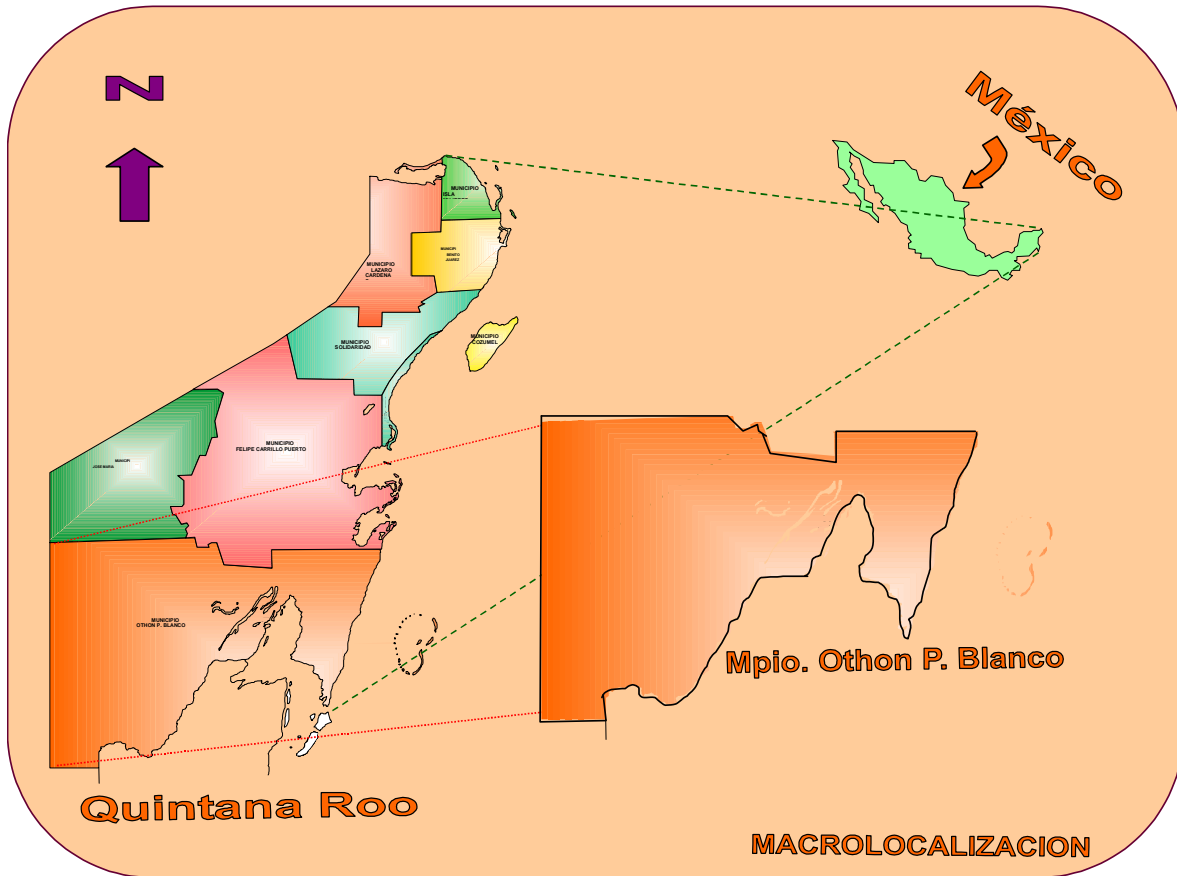
La empresa “COCO-HA” se localizará en la Calle Justo Sierra entre Nápoles y Padua.



Fuente: Elaboración propia



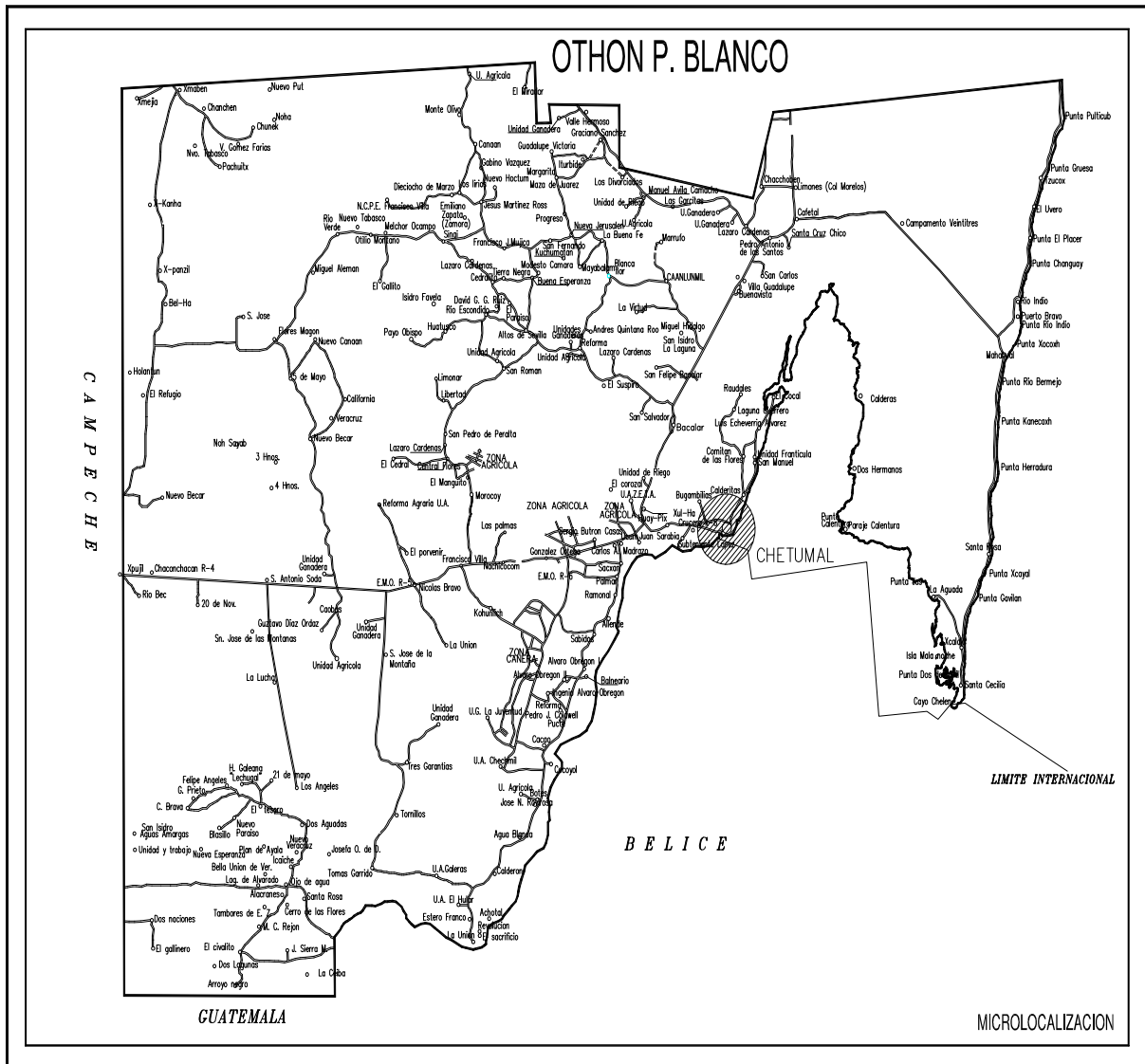
Fig. 4 *Macrolocalización del Sitio del Proyecto* .



Fuente: Municipio de Othón P. Blanco (2005)



Fig. 5 *Microlocalización del Sitio del proyecto en el Municipio de Othón P. Blanco*

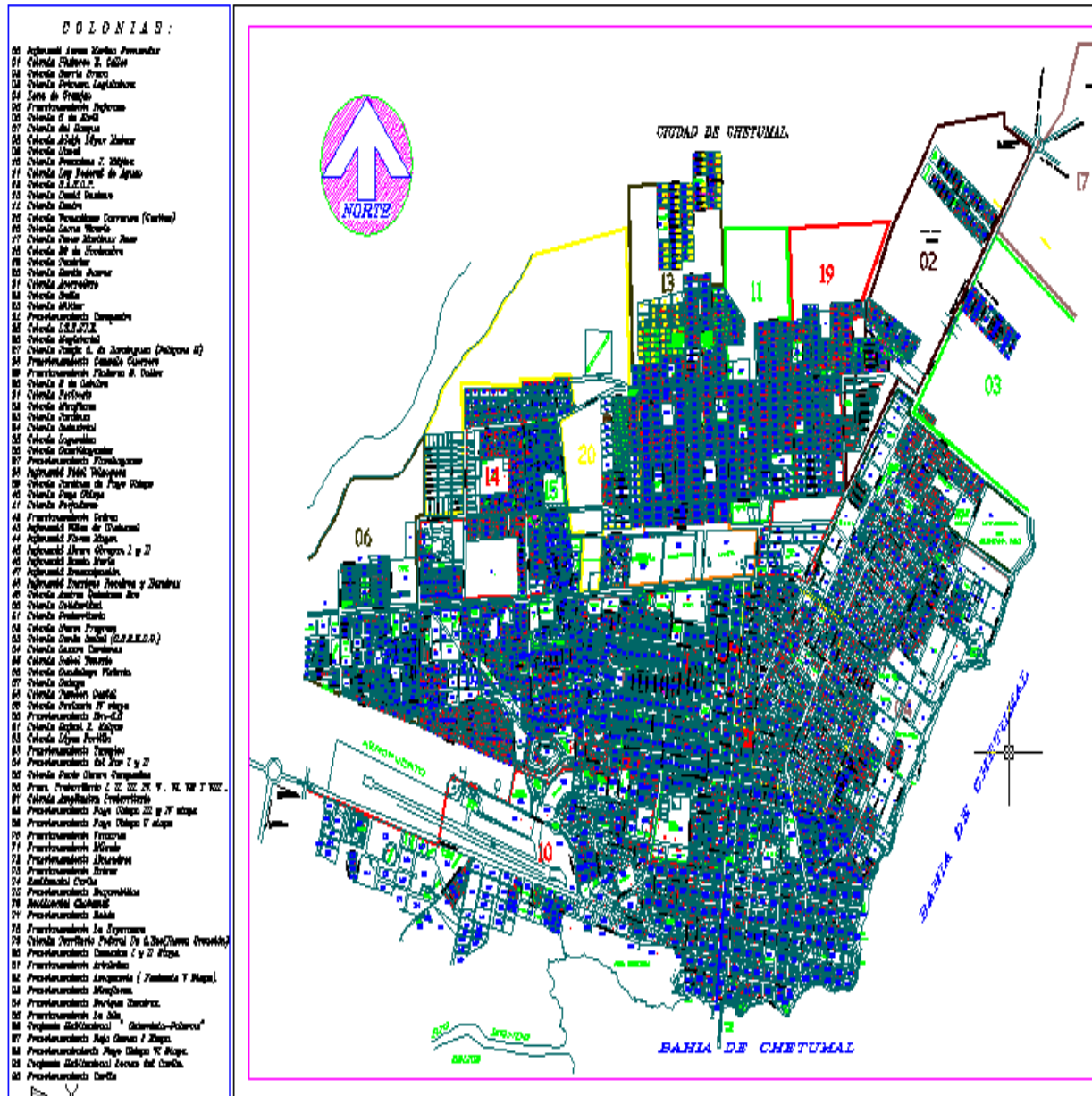


Fuente: INEGI (2005)



Fig. 6 Plano de Macrolocalización del sitio del proyecto en la

Ciudad de Chetumal .



Fuente: INEGI (2005)



24.- INFRAESTRUCTURA Y EQUIPO

Se contara con áreas de:

- Venta y atención al cliente.- este estará en contacto directo con los clientes, y exhibirá en una vitrina el producto.
- Producción.- en esta área se instalará la maquinaria para realizar los procesos y se almacenara en un refrigerador el producto terminado.
- Almacén.- aquí se depositará la materia prima, es decir, el coco; para después desplazar al área de producción.
- Laboratorio.- se llevará el control de calidad, además, se realizarán estudios para la mejora y mantenimiento de la palma y el agua de coco.
- Administración.- en esta área se tendrán las oficinas en las cuales se realizarán las actividades administrativas del proyecto.
- De carga y descarga.- en esta área se transitaran las cargas y descargas tanto de la materia prima como de los desperdicios.

25.- Descripción Técnica del Proyecto

Tabla 18.

I.- Componentes del proyecto (infraestructura, equipo y otros)

CONCEPTO	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
TERRENO				
Terreno de operaciones	m2	60	\$3.000	\$180.000
Terreno	Hectárea	40	\$40.000	\$1.600.000
CAPITAL DE TRABAJO				
Capital de trabajo y adq. de materia prima	Mes	3	\$173.300	\$519.900
ESTUDIOS Y DISEÑOS				
Gastos por constitución e inscripción	Honorarios	1	\$21.000	\$21.000
MAQUINARIA Y EQUIPO				
Equipo de ultra filtración	equipo	1	\$52.756	\$52.756
Suavizador de agua	unidad	3	\$6.380	\$19.140
Sierra cinta	unidad	1	\$3.200	\$3.200
Refrigerador comercial	unidad	2	\$9.000	\$18.000
Camioneta de 1.5 ton.	unidad	1	\$128.215	\$128.215
Equipo de luz ultra violeta	equipo	1	\$3.684	\$3.684
Herramientas básicas para el procesamiento de coco	unidad	4	\$250	\$1.000



Embotelladora manual	unidad	1	\$5.550	\$5.550
planta electrica	Subestación	1	\$85.000	\$85.000
Rotoplas 10 m3	Tinaco	2	\$14.200	\$28.400
Instalación mecanica y electrica (Mano de obra)	Instalación	1	\$7.500	\$7.500
Laboratorio	Laboratorio	1	\$85.000	\$85.000
ventilador de techo	Unidad	4	\$350	\$1.400
contenedor de acero inoxidable	Juego	1	\$7.500	\$7.500
Mesa de acero inoxidable	Mesa	2	\$9.500	\$19.000
OBRA CIVIL				
Acondicionamiento y terminación de pisos, áreas de recepción la fruta.	Obra	1	\$120.000	\$120.000
Total				\$2.906.245

Actualmente se cuenta con dos personas que se dedican al área de producción, se piensa contratar cuatro personas mas para esta área, 4 personas para el área administrativa, un agente de ventas y una persona para el Laboratorio.

II.- *Procesos y tecnologías*

El proceso productivo será continuo, ya que el flujo de agua de coco es constante durante las horas de trabajo. El proceso que se llevará a cabo es el siguiente:

- Recolección de la materia prima.
- Lavado manual del coco; este lavado se lleva a cabo en contenedores grandes de agua en el cual se disolverán 0.5 % de cloro.
- Se extrae el agua de coco, depositándola en un recipiente que puede contener 20 litros.
- Se vacian los recipientes en un contenedor para iniciar con el proceso de ultra-filtración pasando por tres filtros; el primer filtro es un fieltro o burda, el segundo tiene es un filtro de 0.50 um, y finalmente el tercero es un filtro de 0.45 um.
- Después de pasar por estos filtros, el agua pasara por los rayos ultra violeta (el uso de los rayos ultravioleta es una modificación a la patente de la FAO y garantiza la completa esterilidad del producto) que se encuentran en un tubo, para después depositarse en el recipiente de 20 litros.
- Se utiliza el nitrógeno para hacer una atmósfera modificada a la hora de envasar.



III.- *La tecnología que se utilizará será:*

- La maquina de Ultra-Filtración
- Los rayos ultravioleta.

Nota: Esta tecnología es avalada por la FAO

26.- *Resumen Financiero*

En este proyecto el resultado es factible ya que tiene una TIR de 33.54% y un costo beneficio de 1.33 lo cual indica es altamente redituable, y la recuperación de la inversión es a corto plazo en casi un año de producción con un total de inversión de 1,282,330.00 pesos y con una tasa libre de riesgo de 9.89%, a continuación se detalla en la siguiente tabla de Flujo de Efectivo



Resumen Financiero



COCO-HA, S. de P.R.

TABLA 19 FLUJO DE EFECTIVO

	Inv. Inicial	2005	2006	2007	2008	2009	2010	VALOR DE RESCATE
FLUJO DE EFECTIVO	-\$1,282,330	\$123,904	\$460,662	\$669,809	\$833,236	\$481,442	\$1,557,951	\$750,115
TIR	33.54%							
Tasa Libre de Riesgo:	9.89%							
Valor Presente Neto	\$1,282,330	\$92,782	\$258,306	\$281,241	\$261,982	\$113,351	\$274,669	

	Inv. Inicial	2005	2006	2007	2008	2009	2010
FLUJO DE EFECTIVO	-\$1,282,330	\$123,904	\$460,662	\$669,809	\$833,236	\$481,442	\$1,557,951
R _C =	23.93%						
Tasa Libre de Riesgo:	9.89%						
Valor Presente Flujo	\$1,699,765	\$99,979	\$299,936	\$351,902	\$353,234	\$164,688	\$430,026
Valor Presente Neto	\$417,435						
Recuperación de la Inv.	-\$1,282,330	\$99,979	\$299,936	\$351,902	\$353,234	\$164,688	\$430,026
Relación beneficio/costo	\$1.33	-\$1,182,351	-\$882,415	-\$530,513	-\$177,279	-\$12,592	\$417,435

B/C > 1 implica que los ingresos son mayores que los egresos, entonces el proyecto es aconsejable.

B/C = 1 implica que los ingresos son iguales que los egresos, entonces el proyecto es indiferente.

B/C < 1 implica que los ingresos son menores que los egresos, entonces el proyecto no es aconsejable.



COCO-HA', S. de P.R.

PREMISAS DE PROYECCIÓN

La empresa producirá y comercializará un producto: agua de coco embotellada en presentación de 1 Litro.

El precio de venta esperado por botella de 1 litro es de \$17.00 pesos al intermediario.
Las ventas 100% al contado.

roducción:

Se toma un promedio de referencia de 3 Cocos para producir 1 litro de agua.
La maquina embotelladora tiene capacidad para procesar 1000 litros diarios
En el primer año la empresa operara al 45% de la capacidad instalada (450 lts)
En el segundo año se operara al 60% de la capacidad instalada (600 lts)
En el tercer año se operara al 75% de la capacidad instalada (750 lts)
A partir del cuarto año se producirán 875 litros diarios, al 87.5 % de la capacidad considerado el año de estabilización del proyecto.
Se contempla la contratación de 4 obreros con un salario diario de \$50.00 pesos
Se contempla la contratación de 2 operadores con un salario diario de \$50.00 pesos
Se contempla la devolución del 2% de la venta como una merma

operación:

Se contratara 1 agente de ventas con un sueldo diario de \$70.00 pesos
Las comisiones sobre ventas serán del 3%

R:

Como empresa rural se tiene la exención del 50% en la tasa general del ISR.

scate:

Se toma como valor de rescate el efectivo disponible en Caja y bancos al finalizar el último período, más el valor en libros del activo fijo neto.

videndos:

No se pagarán dividendos durante la vigencia del proyecto, para no afectar el flujo de efectivo.



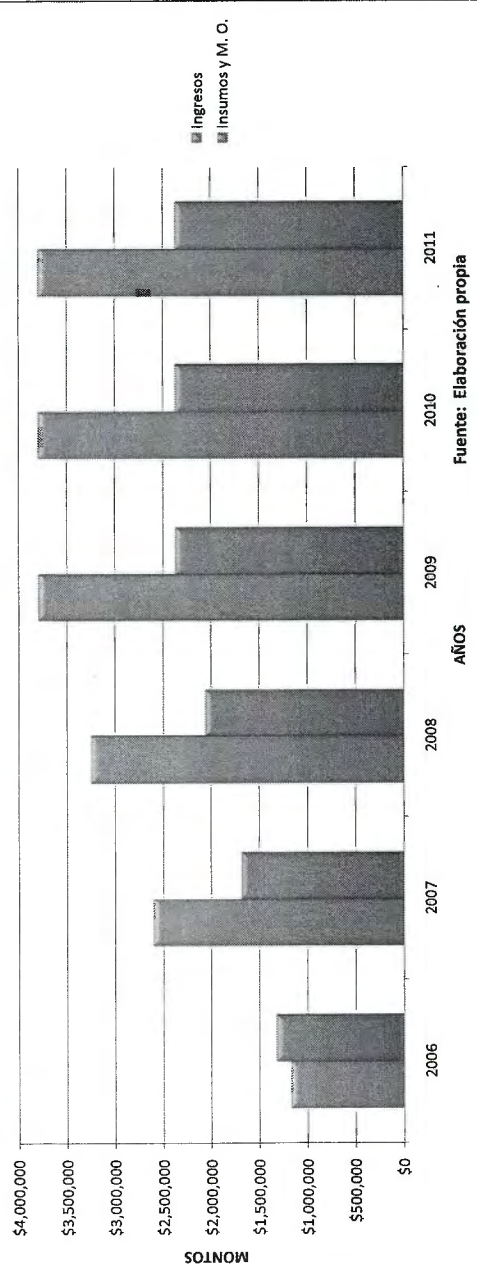
COCO-HA, S. de P.R.

TABLA 21 PRODUCCIÓN TOTAL

	2006	2007	2008	2009	2010	2011
LITROS DE AGUA	117,000	156,000	195,000	227,500	227,500	227,500
Capacidad instalada (%)	45.00%	60.00%	75.00%	87.50%	87.50%	87.50%
Ventas Agua	\$1,193,400	\$2,652,000	\$3,315,000	\$3,867,500	\$3,867,500	\$3,867,500
Devoluciones s/ventas de agua	\$23,868	\$53,040	\$66,300	\$77,350	\$77,350	\$77,350
VENTAS TOTALES	\$1,169,532	\$2,598,960	\$3,248,700	\$3,790,150	\$3,790,150	\$3,790,150
	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Costo de mat. Prima	\$1,211,670	\$1,574,760	\$1,937,850	\$2,240,425	\$2,240,425	\$2,240,425
Mano de obra	\$72,000	\$72,000	\$72,000	\$72,000	\$72,000	\$72,000
Gastos de fabricación	\$29,238	\$36,984	\$46,731	\$56,852	\$56,852	\$56,852
Costo de producción total	\$1,312,908	\$1,685,744	\$2,050,581	\$2,369,277	\$2,369,277	\$2,369,277
	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Unidades de coco agua	351,000	468,000	585,000	682,500	682,500	682,500
Total	351,000	468,000	585,000	682,500	682,500	682,500
	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Ingresos	\$1,169,532	\$2,598,960	\$3,248,700	\$3,790,150	\$3,790,150	\$3,790,150
(%) Crecimiento		122%	25%	17%	0%	0%
Insumos y M. O.	\$1,312,908	\$1,685,744	\$2,050,581	\$2,369,277	\$2,369,277	\$2,369,277
(%) Crecimiento		28%	22%	15%	0%	0%

Gráfica 20

INGRESOS VS COSTOS



Fuente: Elaboración propia



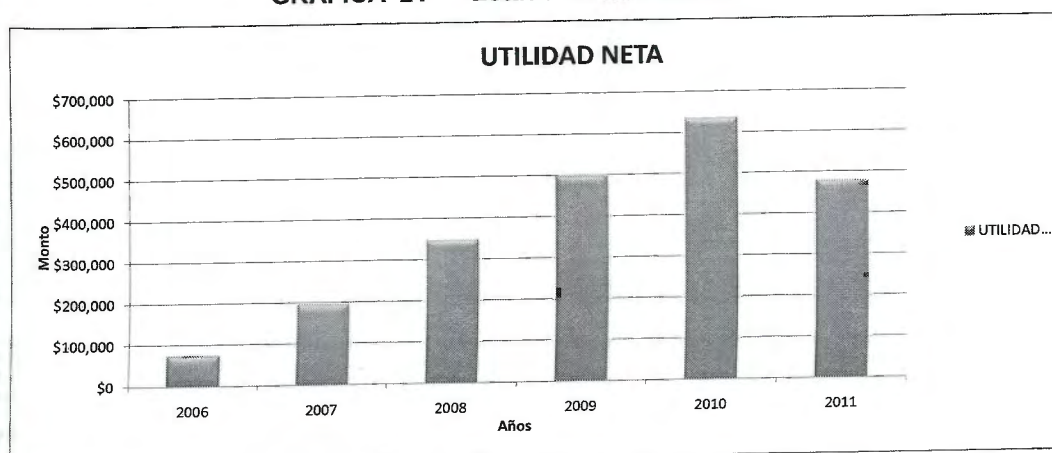
COCO-HA', S de P.R.

TABLA 22

ESTADO DE RESULTADOS (PROYECTADO) (CIFRAS EN PESOS)

Del:	01-Ene-06	01-Ene-07	01-Ene-08	01-Ene-09	01-Ene-10	01-Ene-11
Al:	31-Dic-06	31-Dic-07	31-Dic-08	31-Dic-09	31-Dic-10	31-Dic-11
Año completo:	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Meses transcurridos:	12	12	12	12	12	12
VENTAS NETAS	\$1,973,088	\$2,598,960	\$3,248,700	\$3,790,150	\$3,790,150	\$3,790,150
COSTO DE VENTAS	\$1,385,016	\$1,877,252	\$2,250,088	\$2,560,785	\$2,560,785	\$2,572,155
Materia Prima	\$1,130,070	\$1,574,760	\$1,937,850	\$2,240,425	\$2,240,425	\$2,240,425
Mano de Obra	\$84,600	\$122,400	\$122,400	\$122,400	\$122,400	\$122,400
Gastos de fabricación	\$29,238	\$38,984	\$48,731	\$56,852	\$56,852	\$68,223
Depreciación	\$141,108	\$141,108	\$141,108	\$141,108	\$141,108	\$141,108
UTILIDAD BRUTA	\$588,072	\$721,708	\$998,612	\$1,229,365	\$1,229,365	\$1,217,995
Gastos de Venta y Admón.	\$385,612	\$402,154	\$469,911	\$504,637	\$464,001	\$518,667
Gastos de Venta	\$145,294	\$156,690	\$185,279	\$209,103	\$209,103	\$209,103
Gastos de Admón.	\$240,318	\$245,464	\$284,632	\$295,535	\$254,898	\$309,564
UTILIDAD DE OPERACIÓN	\$202,460	\$319,554	\$528,701	\$724,728	\$765,365	\$699,328
Gastos financieros						
Otros gastos						
Productos financieros						
Otros ingresos						
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$202,460	\$319,554	\$528,701	\$724,728	\$765,365	\$699,328
Impuesto al Activo						\$80,784
Participación de Utilidades	\$32,657	\$46,066	\$66,981	\$83,324	\$48,144	\$137,332
Impuesto sobre la renta	\$96,321	\$78,312	\$113,867	\$141,650	\$81,845	\$137,332
UTILIDAD NETA	\$73,483	\$195,175	\$347,853	\$499,754	\$635,375	\$481,212

GRAFICA 21 Estado de Resultados



Fuente: Elaboración propia



COCO-HA, S. de P.R.

TABLA 23

BALANCE GENERAL (PROYECTADO)

(CIFRAS EN PESOS)

Del:	01-Ene-05	01-Ene-06	01-Ene-07	01-Ene-08	01-Ene-09	01-Ene-10	01-Ene-11
Al:	31-Dic-05	31-Dic-06	31-Dic-07	31-Dic-08	31-Dic-09	31-Dic-10	31-Dic-11
Año completo:	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
Meses transcurridos:	0	12	12	12	12	12	12
ACTIVO							
ACTIVO CIRCULANTE							
Caja y bancos	\$140,000	\$383,591	\$719,874	\$1,208,834	\$1,817,096	\$2,168,548	\$2,758,268
Inversiones en valores							
Documentos por cobrar							
Cuentas		\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Credito al salario							
IVA por acreditar							
Contribuciones a favor							
Deudores diversos							
Anticipo a empleados						\$0	\$0
Total inventarios	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Inventario de materia prima	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Inventario de producto terminado							
TOTAL ACT. CIRCULANTE	\$140,000	\$383,591	\$719,874	\$1,208,834	\$1,817,096	\$2,168,548	\$2,758,268
ACTIVO FIJO							
Terrenos	\$180,000	\$180,000	\$180,000	\$180,000	\$180,000	\$180,000	\$180,000
Edificio	\$450,000	\$450,000	\$450,000	\$450,000	\$450,000	\$450,000	\$450,000
Dep. Acum. De Construcción		-\$22,500	-\$45,000	-\$67,500	-\$90,000	-\$112,500	-\$135,000
Equipo de transporte	\$128,000	\$128,000	\$128,000	\$128,000	\$128,000	\$256,000	\$256,000
Dep. Acum. de Equipo de transporte		-\$32,000	-\$64,000	-\$96,000	-\$128,000	-\$160,000	-\$192,000
Maquinaria y Equipo	\$297,030	\$297,030	\$297,030	\$297,030	\$297,030	\$594,061	\$594,061
Dep. Acum. De Maquinaria y Equipo		-\$74,258	-\$148,515	-\$222,773	-\$297,030	-\$371,288	-\$445,546
Herramienta	\$32,600	\$32,600	\$32,600	\$32,600	\$65,200	\$65,200	\$97,800
Dep. Acum. De Equipo de herramientas		-\$9,780	-\$19,560	-\$29,340	-\$39,120	-\$48,900	-\$58,680
Equipo de computo	\$29,000	\$29,000	\$29,000	\$29,000	\$29,000	\$326,030	\$326,030
Dep. Acum. De Equipo de herramientas		-\$2,900	-\$5,800	-\$8,700	-\$11,600	-\$44,203	-\$76,806
Mobiliario y equipo de oficina	\$8,700	\$8,700	\$8,700	\$8,700	\$8,700	\$8,700	\$8,700
Dep. Acum. De Mob. Y Equip. De O.		-\$870	-\$1,740	-\$2,610	-\$3,480	-\$4,350	-\$5,220
TOTAL ACTIVO FIJO	\$1,125,330	\$1,096,330	\$1,096,330	\$1,096,330	\$1,128,930	\$1,553,961	\$1,586,561
Depreciación acumulada	\$0	-\$139,408	-\$278,815	-\$418,223	-\$557,630	-\$697,038	-\$836,446
ACTIVO FIJO NETO	\$1,125,330	\$956,923	\$817,515	\$678,108	\$571,300	\$856,923	\$750,115
Revaluación de activo fijo							
Depreciación por revaluación							
TOTAL ACTIVO FIJO	\$1,125,330	\$956,923	\$817,515	\$678,108	\$571,300	\$856,923	\$750,115
ACTIVO DIFERIDO							
Cargos diferidos	\$17,000	\$17,000	\$17,000	\$17,000	\$17,000	\$17,000	\$17,000
Amortizaciones Cgos diferidos		-\$1,700	-\$3,400	-\$5,100	-\$6,800	-\$8,500	-\$10,200
ACTIVO DIFERIDO NETO	\$17,000	\$15,300	\$13,600	\$11,900	\$10,200	\$8,500	\$6,800
ACTIVO TOTAL	\$1,282,330	\$1,355,813	\$1,550,989	\$1,898,841	\$2,398,596	\$3,033,971	\$3,515,183
PASIVO							
PASIVO A CORTO PLAZO							
Proveedores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Acreedores diversos							
Documentos por pagar a C. P.							
Intereses por pagar							
PTU por pagar							
Anticipo de clientes							
TOTAL PASIVO CIRCULANTE	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
PASIVO FIJO							
Pasivo OTROS							
Pasivo BANCARIO					\$0	\$0	\$0
TOTAL PASIVO FIJO	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
PASIVO DIFERIDO							
PASIVO TOTAL	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
CAPITAL CONTABLE							
Capital social Socios	\$576,174	\$576,174	\$576,174	\$576,174	\$576,174	\$576,174	\$576,174
Capital social Economía	\$288,156	\$288,156	\$288,156	\$288,156	\$288,156	\$288,156	\$288,156
Capital social ALIANZA	\$418,000	\$418,000	\$418,000	\$418,000	\$418,000	\$418,000	\$418,000
Retiros de utilidades							
Superávit por revaluación		\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Utilidad o Perdida del ejercicio		\$73,483	\$195,175	\$347,853	\$499,754	\$635,375	\$481,212
Utilidades de ejerc. anteriores			\$73,483	\$268,658	\$616,511	\$1,116,265	\$1,751,641
TOTAL DE CAPITAL	\$1,282,330	\$1,355,813	\$1,550,989	\$1,898,841	\$2,398,596	\$3,033,971	\$3,515,183
PASIVO Y CAPITAL	\$1,282,330	\$1,355,813	\$1,550,989	\$1,898,841	\$2,398,596	\$3,033,971	\$3,515,183
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	(0)
CAPITAL POR SOCIO	\$6,857	\$7,250	\$8,294	\$10,154	\$12,827	\$16,224	\$18,798



COCO-HA, S. de P.R.

TABLA 24

RESUMEN (CIFRAS EN PESOS)

BALANCE	31-Dic-06		31-Dic-07		31-Dic-08		31-Dic-09		31-Dic-10		31-Dic-11	
ACTIVO TOTAL	\$1,355,813	100%	\$1,550,989	100%	\$3,515,183	100%	\$2,398,596	100%	\$3,033,971	100%	\$3,515,183	100%
PASIVO TOTAL	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%
CAPITAL CONTABLE	\$1,355,813	100%	\$1,550,989	100%	\$1,898,841	54%	\$2,398,596	100%	\$3,033,971	100%	\$3,515,183	100%
Capital social Socios	\$576,174	42%	\$576,174	37%	\$576,174	30%	\$576,174	24%	\$576,174	19%	\$576,174	16%
Capital social Economía	\$288,156	21%	\$288,156	19%	\$288,156	15%	\$288,156	12%	\$288,156	9%	\$288,156	8%
Capital social ALIANZA	\$418,000	31%	\$418,000	27%	\$418,000	22%	\$418,000	17%	\$418,000	14%	\$418,000	12%
Retiro de utilidades	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%
Superávit por revaluación	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%
Utilidad del ejercicio	\$73,483	5%	\$195,175	13%	\$347,853	18%	\$499,754	21%	\$635,375	21%	\$481,212	14%
Utilidades de ejerc. Anteriores	\$0	0%	\$73,483	5%	\$268,658	14%	\$16,511	26%	\$1,116,265	37%	\$1,751,641	50%
CAPITAL CONTABLE	\$1,355,813	100%	\$1,550,989	100%	\$1,898,841	100%	\$2,398,596	100%	\$3,033,971	100%	\$3,515,183	100%
Activo Circulante	\$383,591		\$719,874		\$1,208,834		\$1,817,096		\$2,168,548		\$2,758,268	
Pasivo Circulante	\$0		\$0		\$0		\$0		\$0		\$0	
CAPITAL DE TRABAJO NETO	\$383,591		\$719,874		\$1,208,834		\$1,817,096		\$2,168,548		\$2,758,268	
Activo fijo neto	\$956,923		\$817,515		\$678,108		\$571,300		\$856,923		\$856,923	
Activo Diferido	\$15,300		\$13,600		\$11,900		\$10,200		\$8,500		\$8,500	
Pasivo Largo Plazo												
Pasivo Diferido												

ESTADO DE RESULTADOS Y RECURSOS	01-Ene-06		01-Ene-07		01-Ene-08		01-Ene-09		01-Ene-10		01-Ene-11	
Del:	31-Dic-06	31-Dic-07	31-Dic-08	31-Dic-09	31-Dic-10	31-Dic-11						
Ventas Netas	\$1,973,088	100%	\$2,598,960	100%	\$3,248,700	100%	\$3,790,150	100%	\$3,790,150	100%	\$3,790,150	100%
- Costo de ventas	\$1,385,016	70%	\$1,877,252	72%	\$2,250,088	69%	\$2,560,785	68%	\$2,560,785	68%	\$2,572,155	68%
Utilidad Bruta	\$588,072	30%	\$721,708	28%	\$998,612	31%	\$1,229,365	32%	\$1,229,365	32%	\$1,217,995	32%
- Gastos de Ventas y Admón.	\$385,612	20%	\$402,154	15%	\$469,911	14%	\$504,637	13%	\$464,001	12%	\$518,667	14%
- Gastos de Venta	\$145,294	7%	\$156,690	6%	\$185,279	6%	\$209,103	6%	\$209,103	6%	\$209,103	6%
- Gastos de Administración	\$240,318	12%	\$245,464	9%	\$284,632	9%	\$295,535	8%	\$254,898	7%	\$309,564	8%
Utilidad de operación	\$202,460	10%	\$319,554	12%	\$528,701	16%	\$724,728	19%	\$765,365	20%	\$699,328	18%
+ Productos financieros												
+ Otros ingresos												
- Gastos financieros	\$0		\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%	\$0	0%
- Otros gastos												
Utilidad antes de impuestos	\$202,460	10%	\$319,554	12%	\$528,701	16%	\$724,728	19%	\$765,365	20%	\$699,328	18%
- ISR, IMPAC y PTU	\$128,978	7%	\$124,379	5%	\$180,848	6%	\$224,974	6%	\$129,989	3%	\$218,116	6%
Utilidad Neta	\$73,483	4%	\$195,175	8%	\$347,853	11%	\$499,754	13%	\$635,375	17%	\$481,212	13%
+ Depreciación y amortización	\$141,108		\$141,108		\$141,108		\$141,108		\$141,108		\$141,108	
+ Intereses	\$0		\$0		\$0		\$0		\$0		\$0	
Generación de recursos	\$214,591		\$336,283		\$488,960		\$640,862		\$776,483		\$622,320	

RAZONES FINANCIERAS	31-Dic-06	31-Dic-07	31-Dic-08	31-Dic-09	31-Dic-10	31-Dic-11
1 Rentabilidad capital contable %	5.73%	14.40%	22.43%	26.32%	26.49%	15.86%
2 Rentabilidad de las Ventas %	3.72%	7.51%	10.71%	13.19%	16.76%	12.70%
3 Rentabilidad del Activo	5.42%	12.58%	9.90%	20.84%	20.94%	13.69%
4 Rotación activo total	1.46	1.68	0.92	1.58	1.25	1.08
Apalancamiento Activo (Pasivo Total/Activo Total)	-	-	-	-	-	-
Liquidez	-	-	-	-	-	-
Deuda / capital	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Días inventario	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Días cuentas por cobrar	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Amortizaciones de Capital						
Cobertura de intereses						
5 Cobertura de pago						
Punto de equilibrio Ventas %	65.57%	55.72%	47.06%	41.05%	37.74%	42.58%
Punto de equilibrio Ventas \$	\$1,293,797	\$1,448,206	\$1,528,722	\$1,555,804	\$1,430,520	\$1,613,986

1 POR CADA PESO APORTADO DE CAPITAL CONTABLE SE GENERA ___ % DE UTILIDAD.

UTILIDAD NETA
CAPITAL CONTABLE

2 POR CADA PESO VENDIDO SE GANA ___ % DE UTILIDAD.

UTILIDAD NETA
VENTAS NETAS

3 CON CADA PESO DE ACTIVO TOTAL SE PRODUCE ___ % DE UTILIDAD.

UTILIDAD NETA
ACTIVO TOTAL

4 INDICA LA EFICIENCIA CON QUE LA EMPRESA PUEDE UTILIZAR SUS ACTIVOS PARA GENERAR VENTAS.

VENTAS NETAS
ACTIVO TOTAL

5 VECES DE CAPACIDAD DE COBERTURA DE PAGO DE FINANCIAMIENTO.

UTILIDAD NETA
AMORTIZACION DE CAPITAL



26.- Conclusiones

Para poder tener una representación estadística se buscó la información de establecimientos registrados en la ciudad en el listado del SIEM donde se ubicaron a los minisupers, tendejones, restaurantes, cocinas económicas, y con sus respectivos domicilios y colonias para su mejor ubicación.

Con base en las encuestas realizadas a los posibles proveedores, se encontró que hay una aceptación por el agua de coco para la venta de este producto; ya que califican el producto como bueno y les gustaría adquirir el agua de coco semanalmente, mayormente en presentación de 1litro; no obstante también nos dimos cuenta de que en algunos casos no aceptan dicho producto por diversos motivos como son el que no habría venta del producto ya que no lo piden los clientes y en otros porque no cuentan con capacidad en su negocio para poder tener el producto sin que este se les pueda echar a perder, pero, aun así, refieren que si les gustaría intentar vender el producto para ver como responde el consumidor. En cuanto a los restaurantes y cocinas económicas si es aceptada con más facilidad el agua de coco, ya que tiene una mayor demanda de dicho producto.

Por otra parte las encuestas realizadas a los consumidores finales, califican el producto como bueno, ya que es un producto que les gustaría obtener en algunos establecimientos como tiendas, minisupers, centros comerciales o con vendedores ambulantes.

Algunos encuestados manifestaron que prefieren el agua con la pulpa, ya que dicen que eso les da un mejor sabor y lo identifican más como agua de coco natural, pero en las pruebas de anaquel que se han elaborado por nuestra parte, sabemos que el añadirle la pulpa al agua hace que esta fermente más rápido.

Los niveles de rentabilidad son por demás altos, al mismo tiempo que permiten recuperar en un corto plazo la inversión inicial. Financieramente, el proyecto es altamente recomendable.



27.- *R*ecomendaciones _____ :

- Para ampliar el mercado, se recomienda considerar negocios tales como: Gimnasios y Súper mercados, entre otros, con el fin de que el producto pueda tener más canales para llegar al consumidor final.
- Para poder llegar a nuevos mercados fuera de la localidad, se recomienda acudir a las dependencias gubernamentales para acceder a los programas de apoyo a micro y pequeñas empresas, así como a los apoyos para comercialización.
- Para aumentar la producción, y poder surtir al mercado, se recomienda establecer contactos con los productores de coco para asegurar una existencia constante de materia prima.
- Se requiere de negociaciones con los fabricantes de botella para acceder a un mejor precio de la misma y poder abaratar el costo de producción.
- Es necesario tener suficiente mano de obra para poder abastecer la demanda.
- Calcular e incluir el costo de comercialización para su posible distribución a escala regional



28.- *B*ibliografía y *R*referencias: _____.

Instituto Nacional de Estadística e Informática **(INEGI)**. (2005), Productores de cocotero.

Kotler P. y Armstrong G. (2006), Fundamentos de Marketing. Thompsom Editores. México

Mónica T. (2009), Estudio de prefactibilidad. En: Todo sobre proyectos. Blog. <http://todosobreproyectos.blogspot.com/2009/04/estudio-de-prefactibilidad.html>

Malhotra **N. (2006)** [El proceso de la investigacion de mercados](#). Del libro: Investigación de Mercados Un Enfoque Práctico, Segunda Edición, Prentice Hall, México, Págs. 21 y 22.

Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural Pesca y Alimentación. **(SAGARPA)**. (2003), Programa Cocotero Subdelegación Agropecuaria.

Secretaría de Desarrollo Rural e Indígena. **(SEDARI)** (2003), Plantaciones de cocotero.

Secretaría de Desarrollo Económico **(SEDE)**. (2005), Apoyos a productores de cocotero.

Fuentes consultadas en internet:

En virtud de que en la zona no se tiene mucho material bibliográfico con respecto al coco, se procedió a establecer una **búsqueda de información en Internet**, y estas son las principales páginas consultadas

Agua de coco en INFOJARDIN: Agua de coco y gastronomía
www.infojardin.net/gastronomia/acidular/agua-de-coco.htm (2005)

Análisis comparativo y descriptivo entre los valores nutricionales
www.monografias.com/trabajos24/nutricion-adolescentes/nutricion-adolescentes.shtml (2002).



Agroinformación - El cultivo del coco

www.infoagro.com/frutas/frutas_tropicales/coco.asp (2005)

Bebidas de México - Wikipedia, la enciclopedia libre

es.wikipedia.org/wiki/Bebidas_de_México (2005)

Determinación del contenido de aminoácidos libres del agua de coco ...

www.saber.ula.ve/.../alexandr/db/ssaber/

Edocs/pubelectronicas/revistafarmacia/vol44/articulo44_13.pdf (2000)

Es agua de coco

www.fao.org/Noticias/2000/000902-s.htm (2003)

FAO:AG21: (2000), Revista:Enfoques:Nueva bebida para el deporte: agua de coco

www.fao.org/WAICENT/FAOINFO/AGRICULT/esp/revista/9810/spot3.htm

Frutas.consumer.es ::: Coco

frutas.consumer.es/documentos/tropicales/coco/intro.php (2003)

La FAO consigue la primera patente para hacer del agua de coco una ...

www.waternunc.com/esp/fao12sp.htm (2000)

LIMPIEZA INTESTINAL

www.organica3.com/limpieza%20intestinal.htm (2003)

Las hormonas vegetales

www.biologia-en-internet.com/default.asp?Id=4&Fs=2 (2005)

MINISTERIO DE AGRICULTURA Y GANADERÍA PROGRAMA NACIONAL DE FRUTAS

www.agronegocios.gob.sv/comoproducir/guias/cocoterolICA.pdf (2003)

Mi guía de Cuba (www.cubanaweb.com):Gastronomía y bebidas

www.cubanaweb.com/gastronomia.html (2002)

Nosotras - Consultorio - Agua de coco, una cajita de sorpresas

www.laprensa.com.ni/archivo/2005/junio/21/nosotras/consultorio/ (2005)



Registro Cocotero

redescolar.ilce.edu.mx/redescolar/publicaciones/publi_biosfera/flora/cocotero/registrococo.html (2003)

Salud para la Vida - El coco: fruto del cocotero llamado el árbol ...

Saludpara.la.vida.sld.cu/modules.php?name=News&file=article&sid=277 (2003)

TALLER DE ASISTENCIA TÉCNICA Y CAPACITACIÓN APROVECHAMIENTO

www.promer.org/getdoc.php?docid=148 (2005)



*A***NEXOS**

PRESUPUESTO DE INVERSION

CONCEPTO	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	ALIANZA P/CAMPO	SOCIOS	SECRETARIA DE ECONOMIA
TERRENO							
Terreno de operaciones	m2	60	\$3,000	\$180,000		\$180,000	
OBRA CIVIL							
Construcción y Acondicionamiento de edificio de operaciones	Obra	1	\$450,000	\$450,000	\$205,000	\$180,000	\$65,000
EQUIPO DE TRANSPORTE							
Camioneta de 1.5 ton.	unidad	1	\$128,000	\$128,000			
MAQUINARIA Y EQUIPO							
Equipo de ultra filtración	equipo	1	\$52,756	\$52,756			\$52,756
Suavizador de agua	unidad	3	\$6,380	\$19,140		\$19,140	
Refrigerador comercial	unidad	2	\$9,000	\$18,000			\$18,000
Equipo de luz ultra violeta	equipo	1	\$3,684	\$3,684		\$3,684	
Embotelladora manual	unidad	1	\$5,550	\$5,550		\$5,550	
planta electrica	Subestación	1	\$85,000	\$85,000			\$85,000
Laboratorio	Laboratorio	1	\$85,000	\$85,000	\$85,000		
ventilador de techo	Unidad	4	\$350	\$1,400		\$1,400	
contenedor de acero inoxidable	Juego	1	\$7,500	\$7,500		\$7,500	
Mesa de acero inoxidable	pieza	2	\$9,500	\$19,000			\$19,000
HERRAMIENTA							
Sierra cinta	unidad	1	\$3,200	\$3,200		\$3,200	
Herramientas básicas para el procesamiento de coco	unidad	4	\$250	\$1,000		\$1,000	
Rotoplas 10 m3	Tinaco	2	\$14,200	\$28,400			\$28,400
EQUIPO DE COMPUTO							
Equipo de Computo y perifericos	equipo	1	\$20,000	\$20,000			\$20,000
Impresora	unidad	1	\$9,000	\$9,000		\$9,000	
EQUIPO DE OFICINA							
Mobiliario para equipo de computo	unidad	1	\$5,000	\$5,000		\$5,000	
Escritorio	unidad	1	\$2,500	\$2,500		\$2,500	
Silla ejecutiva	unidad	1	\$1,200	\$1,200		\$1,200	
CAPITAL DE TRABAJO							
Capital de trabajo	Mes	2	\$70,000	\$140,000		\$140,000	
ESTUDIOS Y DISEÑOS							
Gastos por constitución e inscripción	Honorarios	1	\$17,000	\$17,000		\$17,000	
Total				\$1,282,330	\$418,000	\$576,174	\$288,156

Nombre del Acreditado:

COCO-HA', S. de P.R.

TABLA DE DISTRIBUCION DE APORTACIONES

APORTACIONES	MONTO	%
ALIANZA P/CAMPO	\$558,215	49%
PROPIO	\$574,330	51%
TOTAL	\$1,132,545	100%

CONDICIONES ALIANZA P/CAMPO	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Ministraciones	\$558,215					
Plazo de pago (años)	3					
Tasa de interés bancaria anual	0%	6%	6%	6%	0%	0%
Periodo de gracia (años)	1					
AMORTIZACION CREDITO	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Saldo Insoluto	\$558,215	\$372,143	\$186,072	\$0		
Amortización de capital 1		\$186,072				
Amortización de capital 2			\$186,072			
Amortización de capital 3				\$186,072		
Amortización de capital 4						
Amortización de capital 5						

COCO-HA', S. de P.R.

DETERMINACION DE GASTOS VIRTUALES

CONCEPTO DE INVERSION	VALOR ORIGINAL	TASA DE DEPRECIACION	CARGO ANUAL	VALOR DE RESCATE
TERRENO	\$180,000			\$180,000
EDIFICIO	\$450,000	5%	\$22,500	\$315,000
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$128,000	25%	\$32,000	-\$64,000
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$297,030	25%	\$74,258	-\$148,515
HERRAMIENTAS	\$32,600	30%	\$9,780	-\$26,080
EQUIPO DE COMPUTO	\$29,000	30%	\$8,700	-\$23,200
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	\$8,700	10%	\$870	\$3,480
CARGO POR DEPRECIACION Y VALOR DE RESCATE			\$148,108	\$236,685
ACTIVO DIFERIDO	\$17,000	10%	\$1,700	
CARGO ANUAL POR AMORTIZACION			\$1,700	
TOTAL POR DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			\$149,808	

COCO-HA', S. de P.R.

**CALENDARIO DE CONSTRUCCION DE LA OBRA CIVIL Y LA
ADQUISICION E INSTALACION DE EQUIPOS**

CONCEPTOS DE INVERSION	PORCENTAJES DURANTE LOS MESES:		
	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE
Aportación de terreno	100%		
Obra civil (Edificio)	80%	20%	
Equipo de transporte		100%	
Maquinaria de proceso		100%	
Equipo de computo		100%	
Equipo de Oficina		100%	
Plan de negocios	100%		
Constitución Jurídica	100%		
Puesta en marcha		80%	20%
Caja y bancos			100%
Cuentas por cobrar			
Cuentas por pagar			
Inventarios de:			
- Materias primas		70%	30%
- Producto terminado		70%	30%
- Combustible - lubricantes			100%

CONCEPTOS DE INVERSION	PORCENTAJES DURANTE LOS MESES:		
	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Aportación de terreno	\$180,000		
Obra civil (Edificio)	\$360,000	\$90,000	
Equipo de transporte		\$128,000	
Maquinaria de proceso		\$297,030	
Equipo de computo		\$32,600	
Equipo de Oficina		\$8,700	
Plan de negocios	\$17,000		
Constitución Jurídica			
Puesta en marcha			
Caja y bancos			
Cuentas por cobrar			
Cuentas por pagar			
Inventarios de:			
- Materias primas			
- Producto terminado			
- Combustible - lubricantes			

COCO-HA', S. de P.R.

CEDULA PARA DETERMINAR EL COSTO DE MATERIAS PRIMAS

COSTO DE MATERIA PRIMA PARA LA FABRICACION DEL AGUA EMBOTELLADA

CONCEPTO	%	UNIDADES	PRECIO	TOTAL
Coco	100.00%	3	2.50	7.50
Botella c/tapa	0.00%	1	1.60	1.60
Conservador	0.00%	0.03	7.00	0.21
Etiqueta	0.00%	1	0.30	0.30
TOTAL:				9.61

COCO-HA', S. de P.R.

PROGRAMA DE PRODUCCION
(LITROS DE AGUA)

Cocos por litro de agua = 3
 Botellas por litro de agua = 1
 Tapas por litro de agua = 1
 Precio pagado por coco = \$ 2.50
 Precio pagado por botella con tapa = \$ 1.60
 Precio pagado por tapa = \$ 0.25
 Precio agua = \$ 4.35
 Precio agua = \$ 17.00

	Ene-2006	Feb-2006	Mar-2006	Abr-2006	May-2006	Jun-2006	Jul-2006	Ago-2006	Sep-2006	Oct-2006	Nov-2006	Dic-2006	Total
LITROS DE AGUA	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	117,000
Capacidad instalada (%)	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%
Ventas Agua	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$1,989,000
Revoluciones sientas de agua	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$39,780
VENTAS TOTALES	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$1,949,220
Costo de mat. Prima agua de coco	\$119,127	\$119,127	\$119,127	\$119,127	\$119,127	\$119,127	\$119,127	\$119,127	\$119,127	\$119,127	\$119,127	\$119,127	\$1,191,270
Cantidad Cobo	35,100	35,100	35,100	35,100	35,100	35,100	35,100	35,100	35,100	35,100	35,100	35,100	351,000
Costo por Pieza	\$87,750	\$87,750	\$87,750	\$87,750	\$87,750	\$87,750	\$87,750	\$87,750	\$87,750	\$87,750	\$87,750	\$87,750	\$877,500
Cantidad Botella con tapa	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	117,000
Costo por Pieza	\$18,720	\$18,720	\$18,720	\$18,720	\$18,720	\$18,720	\$18,720	\$18,720	\$18,720	\$18,720	\$18,720	\$18,720	\$187,200
Conservador	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	3,510
Costo por Pieza	\$2,457	\$2,457	\$2,457	\$2,457	\$2,457	\$2,457	\$2,457	\$2,457	\$2,457	\$2,457	\$2,457	\$2,457	\$24,570
Mano de obra (Obreros)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
Sueldo mensual	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$60,000
Mano de obra (Operadores)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
Sueldo mensual	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$42,000
GASTOS DE FABRICACION (15%)	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$29,238.30

Capacidad total	1000
Primer año	450
Segundo año	600
Tercer año	750
Cuarto año	875
Desvoluciones	0.02
Obreros	4
Sueldo diario	50
Operadores	2
Sueldo diario	70
Gastos de fabricacion	0.015
Agente de ventas	1
Sueldo diario	70
Comisiones	0.03
días del mes	26

COCO-HA', S. de P.R.

PROGRAMA DE PRODUCCION
(LITROS DE AGUA)

Cocos por litro de agua = 3
 Botellas por litro de agua = 1
 Tapas por litro de agua = 1
 Precio pagado por coco = \$ 2.50
 Precio pagado por botella con tapa = \$ 1.60
 Precio pagado por tapa = \$ 0.25
 Precio agua = \$ 4.35
 Precio agua = \$ 17.00

	Ene-2007	Feb-2007	Mar-2007	Abr-2007	May-2007	Jun-2007	Jul-2007	Agosto-2007	Sep-2007	Oct-2007	Nov-2007	Dic-2007	Total
LITROS DE AGUA	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	156,000
Capacidad instalada (%)	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%
Cantidad instalada	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$2,652,000
Ventas Agua	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$53,040
Revoluciones al/ventas de agua	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$2,598,960
VENTAS TOTALES	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$1,574,760
Costo de mat. Prima agua de coco	46,800	46,800	46,800	46,800	46,800	46,800	46,800	46,800	46,800	46,800	46,800	46,800	468,000
Cantidad Coco	\$117,000	\$117,000	\$117,000	\$117,000	\$117,000	\$117,000	\$117,000	\$117,000	\$117,000	\$117,000	\$117,000	\$117,000	\$1,170,000
Costo por Pieza	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	156,000
Cantidad Botella con tapa	\$24,960	\$24,960	\$24,960	\$24,960	\$24,960	\$24,960	\$24,960	\$24,960	\$24,960	\$24,960	\$24,960	\$24,960	\$249,600
Costo por Pieza	468	468	468	468	468	468	468	468	468	468	468	468	4,680
Conservador	\$3,276	\$3,276	\$3,276	\$3,276	\$3,276	\$3,276	\$3,276	\$3,276	\$3,276	\$3,276	\$3,276	\$3,276	\$32,760
Costo por Pieza	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
Mano de obra (Operarios)	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$72,000
Sueldo mensual	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
Mano de obra (Operadores)	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$42,000
Sueldo mensual	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$38,984.40
GASTOS DE FABRICACION (15%)	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$38,984.40

Capacidad total	1000
Primer año	450
Segundo año	600
Tercer año	750
Cuarto año	875
Revoluciones	0.02
Operarios	4
Sueldo diario	50
Operadores	2
Sueldo diario	70
Gastos de fabricación	0.015
Agentes de ventas	1
Sueldo diario	70
Comisiones	0.03
días del mes	28

COCO-HA', S. de P.R.

PROGRAMA DE PRODUCCION
(LITROS DE AGUA)

Cocos por litro de agua = 3
 Botellas por litro de agua = 1
 Tapas por litro de agua = 1
 Precio pagado por coco = \$ 2.50
 Precio pagado por botella con tapa = \$ 1.60
 Precio pagado por tapa = \$ 0.25
 Precio agua = \$ 4.35
 Precio agua = \$ 17.00

	Ene-2008	Feb-2008	Mar-2008	Abr-2008	May-2008	Jun-2008	Jul-2008	Ago-2008	Sep-2008	Oct-2008	Nov-2008	Dic-2008	Total
LITROS DE AGUA	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	195,000
Capacidad instalada (%)	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%
Ventas Agua	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$3,315,000
Devoluciones alvntas de agua	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$66,300
VENTAS TOTALES	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$3,248,700
Costo de mat. Prima agua de coco	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$1,917,450
Caridad Cco	\$6,500	\$6,500	\$6,500	\$6,500	\$6,500	\$6,500	\$6,500	\$6,500	\$6,500	\$6,500	\$6,500	\$6,500	\$65,000
Costo por Pieza	\$146,250	\$146,250	\$146,250	\$146,250	\$146,250	\$146,250	\$146,250	\$146,250	\$146,250	\$146,250	\$146,250	\$146,250	\$1,462,500
Caridad Botella con tapa	\$19,500	\$19,500	\$19,500	\$19,500	\$19,500	\$19,500	\$19,500	\$19,500	\$19,500	\$19,500	\$19,500	\$19,500	\$195,000
Costo por Pieza	\$31,200	\$31,200	\$31,200	\$31,200	\$31,200	\$31,200	\$31,200	\$31,200	\$31,200	\$31,200	\$31,200	\$31,200	\$312,000
Conservador	\$85	\$85	\$85	\$85	\$85	\$85	\$85	\$85	\$85	\$85	\$85	\$85	\$850
Costo por Pieza	\$4,095	\$4,095	\$4,095	\$4,095	\$4,095	\$4,095	\$4,095	\$4,095	\$4,095	\$4,095	\$4,095	\$4,095	\$40,950
Mano de obra (Obreros)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
Sueldo mensual	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$72,000
Mano de obra (Operadores)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
Sueldo mensual	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$50,400
GASTOS DE FABRICACION (15%)	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$48,731

Capacidad total	1000
Primer año	450
Segundo año	600
Tercer año	750
Cuarto año	875
Devoluciones	0.02
Obreros	4
Sueldo diario	50
Operaciones	2
Sueldo diario	70
Gastos de fabricacion	0.615
Agente de ventas	1
Sueldo diario	70
Comisiones	0.03
Comisiones	26

COCO-HA', S. de P.R.

PROGRAMA DE PRODUCCION
(LITROS DE AGUA)

Cocos por litro de agua = 3
 Botellas por litro de agua = 1
 Tapas por litro de agua = 1
 Precio pagado por coco = \$ 2.50
 Precio pagado por botella con tapa = \$ 1.60
 Precio pagado por tapa = \$ 0.25
 Precio pagado por agua = \$ 4.35
 Precio agua = \$ 17.00

	Ene-2009	Feb-2009	Mar-2009	Abr-2009	May-2009	Jun-2009	Jul-2009	Ago-2009	Sep-2009	Oct-2009	Nov-2009	Dic-2009	Total
LITROS DE AGUA	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	227,500
Capacidad instalada (%)	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%
Ventas Agua	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$3,867,500
Devoluciones	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$77,350
VENTAS TOTALES	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$3,790,150
Costo de mat. Prima agua de coco	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$2,240,425
Cantidad Coco	66,250	66,250	66,250	66,250	66,250	66,250	66,250	66,250	66,250	66,250	66,250	66,250	662,500
Costo por Pieza	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$1,706,250
Cantidad Botella con tapa	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	227,500
Costo por Pieza	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$364,000
Conservador	683	683	683	683	683	683	683	683	683	683	683	683	6,825
Costo por Pieza	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$47,775
Mano de obra (Obreros)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
Sueldo mensual	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$72,000
Mano de obra (Operadores)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
Sueldo mensual	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$50,400
GASTOS DE FABRICACION (18%)	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$66,852

Capacidad total	1000
Primer año	450
Segundo año	600
Tercer año	750
Cuarto año	875
Devoluciones	0.02
Obreros	4
Sueldo diario	50
Operadores	2
Sueldo diario	70
Gastos de fabricación	0.015
Agente de ventas	1
Sueldo diario	70
Comisiones	0.03
días del mes	26

COCO-HA', S. de P.R.

PROGRAMA DE PROGRAMACION
(LITROS DE AGUA)

Cocos por litro de agua = 3
 Botellas por litro de agua = 1
 Tapas por litro de agua = 1
 Precio pagado por coco = \$ 2.50
 Precio pagado por botella con tapa = \$ 1.50
 Precio pagado por tapa = \$ 0.25
 Precio agua = \$ 4.35
 Precio agua = \$ 17.00

	Ene-2010	Feb-2010	Mar-2010	Abr-2010	May-2010	Jun-2010	Jul-2010	Ago-2010	Sep-2010	Oct-2010	Nov-2010	Dic-2010	Total
LITROS DE AGUA	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	0	22,750	22,750	22,750	22,750	227,500
Capacidad Instalada (%)	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	0.00%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.5%
Ventas Agua	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$0	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$3,867,500
Devoluciones s/ventas de agua	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$0	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$77,350
VENTAS TOTALES	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$0	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$3,790,150
Costo de mat. Prima agua de coco	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$10,200	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$2,240,425
Cantidad Coco	68,250	68,250	68,250	68,250	68,250	68,250	68,250	0	68,250	68,250	68,250	68,250	682,500
Costo por Pieza	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$0	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$1,706,250
Cantidad Botella con tapa	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	0	22,750	22,750	22,750	22,750	227,500
Costo por Pieza	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$0	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$364,000
Conservador	683	683	683	683	683	683	683	0	683	683	683	683	6,825
Costo por Pieza	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$0	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$47,775
Mano de obra (Obreros)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
Sueldo mensual	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$72,000
Mano de obra (Operadores)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
Sueldo mensual	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$50,400
GASTOS DE FABRICACION (15%)	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$0	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$56,852

Capacidad total	1000
Primer año	450
Segundo año	600
Tercer año	750
Cuarto año	875
Devoluciones	0.02
Obreros	4
Sueldo diario	50
Operadores	2
Sueldo diario	70
Costos de fabricación	0.015
Agente de ventas	1
Sueldo diario	70
Comisiones	0.03
días del mes	28

COCO-HA', S. de P.R.

PROGRAMA DE PRODUCCION
(LITRO DE AGUA)

Cocos por litro de agua = 3
 Botellas por litro de agua = 1
 Tapas por litro de agua = 1
 Precio pagado por cocos = \$ 2.50
 Precio pagado por botella con tapa = \$ 1.80
 Precio pagado por tapa = \$ 0.25
 Precio agua = \$ 4.35
 Precio agua = \$ 17.00

	Ene-2011	Feb-2011	Mar-2011	Abr-2011	May-2011	Jun-2011	Jul-2011	Agc-2011	Sep-2011	Oct-2011	Nov-2011	Dic-2011	Total
LITROS DE AGUA	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	0	22,750	22,750	22,750	22,750	227,500
Capacidad Instalada (%)	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	0.00%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%
Ventas Agua	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$0	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$3,867,500
Devoluciones a Ventas de agua	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$0	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$77,350
VENTAS TOTALES	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$0	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$3,790,150
Costo de mat. Prima agua de coco	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$10,200	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$2,240,435
Cantidad Coco	68,250	68,250	68,250	68,250	68,250	68,250	68,250	0	68,250	68,250	68,250	68,250	682,500
Costo por Pieza	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$0	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$170,625	\$1,706,250
Cantidad Botella con tapa	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	0	22,750	22,750	22,750	22,750	227,500
Costo por Pieza	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$0	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$36,400	\$364,000
Conservador	683	683	683	683	683	683	683	0	683	683	683	683	6,825
Costo por Pieza	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$0	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$4,778	\$47,775
Mano de obra (Obreros)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
Sueldo mensual	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$72,000
Mano de obra (Operadores)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24
Sueldo mensual	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$4,200	\$50,400
GASTOS DE FABRICACION (15%)	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$0	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$56,852.35

Capacidad total	1000
Primer año	450
Segundo año	600
Tercer año	750
Cuarto año	875
Devoluciones	0.02
Obreros	4
Sueldo diario	50
Operadores	2
Sueldo diario	70
Gastos de fabricacion	0.015
Asistente de ventas	1
Sueldo diario	70
Comisiones	0.03
dias del mes	28

COCO-HA', S. de P.R.

GASTOS DE VENTA (LITROS DE AGUA)

	Enero-2006	Febrero-2006	Marzo-2006	Abril-2006	Mayo-2006	Junio-2006	Julio-2006	Agosto-2006	Septiembre-2006	Octubre-2006	Noviembre-2006	Diciembre-2006	Total
LITROS DE AGUA	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	11,700	117,000
Capacidad instalada (%)	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%
Ventas Agua	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$1,993,400
Devoluciones s/ventas de agua de coco	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$194,922	\$1,969,532
VENTAS TOTALES	\$14,561	\$14,561	\$14,561	\$14,561	\$14,561	\$14,561	\$14,561	\$14,561	\$14,561	\$14,561	\$14,561	\$14,561	\$145,294
GASTOS DE VENTA	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$25,200
Sueldos y salarios de vendedores	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$3,898	\$44,832
Comisiones por ventas													\$0
Renta de locales													\$0
Teléfono	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$8,577
Promoción y publicidad													\$0
Representación	\$585	\$585	\$585	\$585	\$585	\$585	\$585	\$585	\$585	\$585	\$585	\$585	\$5,263
Cuotas y suscripciones	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$25,730
Combustibles y lubricantes													\$0
Mantenimiento	\$1,620	\$1,620	\$1,620	\$1,620	\$1,620	\$1,620	\$1,620	\$1,620	\$1,620	\$1,620	\$1,620	\$1,620	\$14,172
Cuotas al IMSS	\$300	\$300	\$300	\$300	\$300	\$300	\$300	\$300	\$300	\$300	\$300	\$300	\$2,624
Infonavit	\$120	\$120	\$120	\$120	\$120	\$120	\$120	\$120	\$120	\$120	\$120	\$120	\$1,050
SAR	\$2,039	\$2,039	\$2,039	\$2,039	\$2,039	\$2,039	\$2,039	\$2,039	\$2,039	\$2,039	\$2,039	\$2,039	\$17,846
Seguridad social													\$0
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.													\$0
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$240,318
Sueldos y salarios	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$72,000
Director general	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$36,000
Asistente de dirección	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$24,000
Secretaría	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$18,000
Vigilancia	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$30,000
Contador	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$9,356
Electricidad	\$39	\$39	\$39	\$39	\$39	\$39	\$39	\$39	\$39	\$39	\$39	\$39	\$468
Agua	\$468	\$468	\$468	\$468	\$468	\$468	\$468	\$468	\$468	\$468	\$468	\$468	\$5,614
Teléfono													\$0
Asesoría	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$35,640
Cuotas al IMSS	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$6,600
Infonavit	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$2,640
SAR	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$44,860
Seguridad social													\$0

COCO-HA', S. de P.R.

GASTOS DE VENTA (LITROS DE AGUA)

	Enero-2007	Febrero-2007	Marzo-2007	Abril-2007	Mayo-2007	Junio-2007	Julio-2007	Agosto-2007	Septiembre-2007	Octubre-2007	Noviembre-2007	Diciembre-2007	Total
LITROS DE AGUA	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	156,000
Capacidad instalada (%)	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%	60.00%
Ventas Agua	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$2,652,000
Devoluciones s/ventas de agua de coco	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$53,040
VENTAS TOTALES	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$2,598,960
GASTOS DE VENTA	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$156,890
Sueldos y salarios de vendedores	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$25,200
Comisiones por ventas	\$1,797	\$1,797	\$1,797	\$1,797	\$1,797	\$1,797	\$1,797	\$1,797	\$1,797	\$1,797	\$1,797	\$1,797	\$17,969
Renta de locales													\$0
Teléfono	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$7,797
Promoción y publicidad													\$0
Representación													\$0
Cuotas y suscripciones	\$520	\$520	\$520	\$520	\$520	\$520	\$520	\$520	\$520	\$520	\$520	\$520	\$5,198
Combustibles y lubricantes	\$2,339	\$2,339	\$2,339	\$2,339	\$2,339	\$2,339	\$2,339	\$2,339	\$2,339	\$2,339	\$2,339	\$2,339	\$23,391
Mantenimiento													\$0
Cuotas al IMSS	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$6,804
Infonavit	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$1,260
SAR	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$504
Seguridad social	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$8,568
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.													
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$245,464
Sueldos y salarios	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$72,000
Director general	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$36,000
Asistente de dirección	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$24,000
Secretaria	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$18,000
Vigilancia	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$30,000
Coniador	\$1,040	\$1,040	\$1,040	\$1,040	\$1,040	\$1,040	\$1,040	\$1,040	\$1,040	\$1,040	\$1,040	\$1,040	\$12,475
Electricidad	\$52	\$52	\$52	\$52	\$52	\$52	\$52	\$52	\$52	\$52	\$52	\$52	\$624
Agua	\$624	\$624	\$624	\$624	\$624	\$624	\$624	\$624	\$624	\$624	\$624	\$624	\$7,485
Teléfono	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$35,640
Asesoría	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$6,600
Cuotas al IMSS	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$2,640
Infonavit	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$44,880
SAR													\$0
Seguridad social													\$0

COCO-HA', S. de P.R.

**GASTOS DE VENTA
(LITROS DE AGUA)**

	Enero-2008	Febrero-2008	Marzo-2008	Abril-2008	Mayo-2008	Junio-2008	Julio-2008	Agosto-2008	Septiembre-2008	Octubre-2008	Noviembre-2008	Diciembre-2008	Total
LITROS DE AGUA	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	19,500	195,000
Capacidad instalada (%)	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%	75.00%
Ventas Agua	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$3,315,000
Devoluciones s/ventas de agua de coco	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$6,630	\$66,300
VENTAS TOTALES	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$3,248,700
GASTOS DE VENTA	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$185,279
Sueldos y salarios de vendedores	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$25,200
Comisiones por ventas	\$9,746	\$9,746	\$9,746	\$9,746	\$9,746	\$9,746	\$9,746	\$9,746	\$9,746	\$9,746	\$9,746	\$9,746	\$97,461
Renta de locales													\$0
Teléfono													\$0
Promoción y publicidad	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$975	\$9,746
Representación													\$0
Cuotas y suscripciones	\$650	\$650	\$650	\$650	\$650	\$650	\$650	\$650	\$650	\$650	\$650	\$650	\$6,497
Combustibles y lubricantes	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$29,238
Mantenimiento													\$0
Cuotas al IMSS	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$6,804
Infonavit	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$1,260
SAR	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$504
Seguridad social	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$8,568
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.													
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$284,632
Sueldos y salarios													
Director general	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$64,000
Asistente de dirección	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$40,000
Secretaría	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$24,840
Vigilancia	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$22,260
Contador	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$32,260
Electricidad	\$1,299	\$1,299	\$1,299	\$1,299	\$1,299	\$1,299	\$1,299	\$1,299	\$1,299	\$1,299	\$1,299	\$1,299	\$15,594
Agua	\$65	\$65	\$65	\$65	\$65	\$65	\$65	\$65	\$65	\$65	\$65	\$65	\$780
Teléfono	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$780	\$9,356
Asesoría													\$0
Cuotas al IMSS	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$44,107
Infonavit	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$8,168
SAR	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$3,267
Seguridad social	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$55,542

COCO-HA', S. de P.R.

GASTOS DE VENTA (LITROS DE AGUA)

	Enero-2009	Febrero-2009	Marzo-2009	Abril-2009	Mayo-2009	Junio-2009	Julio-2009	Agosto-2009	Septiembre-2009	Octubre-2009	Noviembre-2009	Diciembre-2009	Total
LITROS DE AGUA	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	0	22,750	22,750	22,750	22,750	227,500
Capacidad instalada (%)	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	0.00%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%
Ventas Agua	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$0	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$3,867,500
Devoluciones s/ventas de agua de coco	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$0	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$77,350
VENTAS TOTALES	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$0	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$3,790,150
GASTOS DE VENTA	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$3,528	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$209,103
Sueldos y salarios de vendedores	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$25,200
Comisiones por ventas	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$0	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$113,705
Renta de locales													\$0
Teléfono	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$0	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$11,370
Promoción y publicidad								\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Representación	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$0	\$758	\$758	\$758	\$758	\$7,580
Cuotas y suscripciones	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$0	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$34,111
Combustibles y lubricantes								\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Mantenimiento	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$5,670
Cuotas al IMSS	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$1,050
Infonavit	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$420
SAR	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$7,140
Seguridad social													\$0
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$41,560	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$295,535
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$13,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$60,000
Sueldos y salarios	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$5,500	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$30,000
Director general	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,662	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$25,324
Asistente de dirección	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$3,993	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$15,000
Secretaría	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$3,993	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$22,986
Vigilancia	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$3,993	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$22,986
Contador	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$18,193
Electricidad	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$760
Agua	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$9,100
Teléfono	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$7,870	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$45,440
Asesoría	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$1,457	\$550	\$550	\$550	\$550	\$5,500
Cuotas al IMSS	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$583	\$220	\$220	\$220	\$220	\$2,200
Infonavit	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$9,910	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$37,400
SAR													\$0
Seguridad social													\$0

COCO-HA', S. de P.R.

GASTOS DE VENTA (LITROS DE AGUA)

	Enero-2010	Febrero-2010	Marzo-2010	Abril-2010	Mayo-2010	Junio-2010	Julio-2010	Agosto-2010	Septiembre-2010	Octubre-2010	Noviembre-2010	Diciembre-2010	Total
LITROS DE AGUA	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	227,500
Capacidad instalada (%)	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%
Ventas Agua	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$3,867,500
Devoluciones s/ventas de agua de coco	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$77,350
VENTAS TOTALES	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$3,790,150
GASTOS DE VENTA	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$208,103
Sueldos y salarios de vendedores	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$25,200
Comisiones por ventas	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$113,705
Renta de locales													\$0
Teléfono	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$11,370
Promoción y publicidad													\$0
Representación	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$7,580
Cuotas y suscripciones	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$34,111
Combustibles y lubricantes													\$0
Mantenimiento	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$5,670
Cuotas al IMSS	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$1,050
Infonavit	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$420
SAR	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$7,140
Seguridad social													\$0
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.													
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$254,898
Sueldos y salarios	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$60,000
Director general	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$30,000
Asistente de dirección	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$20,000
Secretaria	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$15,000
Vigilancia	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$25,000
Contador	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$15,160
Electricidad	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$760
Agua	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$9,100
Teléfono	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$29,700
Asesoría	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$5,500
Cuotas al IMSS	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$2,200
Infonavit	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$37,400
SAR													\$0
Seguridad social													\$0

COCO-HA', S. de P.R.

GASTOS DE VENTA (LITROS DE AGUA)

	Enero-2011	Febrero-2011	Marzo-2011	Abril-2011	Mayo-2011	Junio-2011	Julio-2011	Agosto-2011	Septiembre-2011	Octubre-2011	Noviembre-2011	Diciembre-2011	Total
LITROS DE AGUA	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	22,750	227,500
Capacidad instalada (%)	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87.50%	87,500
Ventas Agua	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$386,750	\$3,867,500
Devoluciones s/ventas de agua de coco	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$77,350
VENTAS TOTALES	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$3,790,150
GASTOS DE VENTA	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$209,103
Sueldos y salarios de vendedores	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$2,100	\$25,200
Comisiones por ventas	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$11,370	\$113,705
Renta de locales													\$0
Teléfono	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$1,137	\$11,370
Promoción y publicidad													\$0
Representación	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$758	\$7,580
Cuotas y suscripciones	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$3,411	\$34,111
Combustibles y lubricantes													\$0
Mantenimiento	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$567	\$5,670
Cuotas al IMSS	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$105	\$1,050
Infonavit	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$42	\$420
SAR	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$714	\$7,140
Seguridad social													\$0
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.													\$0
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$309,564
Sueldos y salarios	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$60,000
Director general	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$30,000
Asistente de dirección	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$20,000
Secretaría	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$1,500	\$15,000
Vigilancia	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$2,500	\$25,000
Contador	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$1,516	\$15,160
Electricidad	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$76	\$760
Agua	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$910	\$9,100
Teléfono	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$2,970	\$29,700
Asesoría	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$550	\$5,500
Cuotas al IMSS	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$220	\$2,200
Infonavit	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$3,740	\$37,400
SAR													\$0
Seguridad social													\$0

COCO-HA', S. de P.R.

TABLA DE AMORTIZACIÓN REFACCIONARIO SOLIDARIO

Nombre del Acreditado: COCO-HA', S. de P.R.

Fecha: _____
Monto: \$418,215
Plazo: (Meses) 60

Tasas de Intereses: 6.00%
Tasa Moratoria: 30%
Vencimiento: _____

Amortización: Mensual
Período de gracia 12 Meses

Primer Pago: Ene-07

No.	Fecha	Saldo Inicial	Intereses	Capital	Saldo Insoluto	Pago total
0					\$418,215	
1	Ene-07	\$418,215	\$2,091	\$6,970	\$411,245	\$9,061
2	Feb-07	\$411,245	\$2,056	\$6,970	\$404,274	\$9,026
3	Mar-07	\$404,274	\$2,021	\$6,970	\$397,304	\$8,992
4	Abr-07	\$397,304	\$1,987	\$6,970	\$390,334	\$8,957
5	May-07	\$390,334	\$1,952	\$6,970	\$383,364	\$8,922
6	Jun-07	\$383,364	\$1,917	\$6,970	\$376,393	\$8,887
7	Jul-07	\$376,393	\$1,882	\$6,970	\$369,423	\$8,852
8	Ago-07	\$369,423	\$1,847	\$6,970	\$362,453	\$8,817
9	Sep-07	\$362,453	\$1,812	\$6,970	\$355,483	\$8,783
10	Oct-07	\$355,483	\$1,777	\$6,970	\$348,512	\$8,748
11	Nov-07	\$348,512	\$1,743	\$6,970	\$341,542	\$8,713
12	Dic-07	\$341,542	\$1,708	\$6,970	\$334,572	\$8,678
13	Ene-08	\$334,572	\$1,673	\$6,970	\$327,602	\$8,643
14	Feb-08	\$327,602	\$1,638	\$6,970	\$320,631	\$8,608
15	Mar-08	\$320,631	\$1,603	\$6,970	\$313,661	\$8,573
16	Abr-08	\$313,661	\$1,568	\$6,970	\$306,691	\$8,539
17	May-08	\$306,691	\$1,533	\$6,970	\$299,721	\$8,504
18	Jun-08	\$299,721	\$1,499	\$6,970	\$292,750	\$8,469
19	Jul-08	\$292,750	\$1,464	\$6,970	\$285,780	\$8,434
20	Ago-08	\$285,780	\$1,429	\$6,970	\$278,810	\$8,399
21	Sep-08	\$278,810	\$1,394	\$6,970	\$271,840	\$8,364
22	Oct-08	\$271,840	\$1,359	\$6,970	\$264,869	\$8,329
23	Nov-08	\$264,869	\$1,324	\$6,970	\$257,899	\$8,295
24	Dic-08	\$257,899	\$1,289	\$6,970	\$250,929	\$8,260
25	Ene-09	\$250,929	\$1,255	\$6,970	\$243,959	\$8,225
26	Feb-09	\$243,959	\$1,220	\$6,970	\$236,988	\$8,190
27	Mar-09	\$236,988	\$1,185	\$6,970	\$230,018	\$8,155
28	Abr-09	\$230,018	\$1,150	\$6,970	\$223,048	\$8,120
29	May-09	\$223,048	\$1,115	\$6,970	\$216,078	\$8,085
30	Jun-09	\$216,078	\$1,080	\$6,970	\$209,107	\$8,051
31	Jul-09	\$209,107	\$1,046	\$6,970	\$202,137	\$8,016
32	Ago-09	\$202,137	\$1,011	\$6,970	\$195,167	\$7,981
33	Sep-09	\$195,167	\$976	\$6,970	\$188,197	\$7,946
34	Oct-09	\$188,197	\$941	\$6,970	\$181,226	\$7,911
35	Nov-09	\$181,226	\$906	\$6,970	\$174,256	\$7,876
36	Dic-09	\$174,256	\$871	\$6,970	\$167,286	\$7,842
37	Ene-10	\$167,286	\$836	\$6,970	\$160,316	\$7,807
38	Feb-10	\$160,316	\$802	\$6,970	\$153,345	\$7,772
39	Mar-10	\$153,345	\$767	\$6,970	\$146,375	\$7,737
40	Abr-10	\$146,375	\$732	\$6,970	\$139,405	\$7,702
41	May-10	\$139,405	\$697	\$6,970	\$132,435	\$7,667
42	Jun-10	\$132,435	\$662	\$6,970	\$125,464	\$7,632
43	Jul-10	\$125,464	\$627	\$6,970	\$118,494	\$7,598
44	Ago-10	\$118,494	\$592	\$6,970	\$111,524	\$7,563
45	Sep-10	\$111,524	\$558	\$6,970	\$104,554	\$7,528
46	Oct-10	\$104,554	\$523	\$6,970	\$97,583	\$7,493
47	Nov-10	\$97,583	\$488	\$6,970	\$90,613	\$7,458
48	Dic-10	\$90,613	\$453	\$6,970	\$83,643	\$7,423
49	Ene-11	\$83,643	\$418	\$6,970	\$76,673	\$7,388
50	Feb-11	\$76,673	\$383	\$6,970	\$69,702	\$7,354
51	Mar-11	\$69,702	\$349	\$6,970	\$62,732	\$7,319
52	Abr-11	\$62,732	\$314	\$6,970	\$55,762	\$7,284
53	May-11	\$55,762	\$279	\$6,970	\$48,792	\$7,249
54	Jun-11	\$48,792	\$244	\$6,970	\$41,821	\$7,214
55	Jul-11	\$41,821	\$209	\$6,970	\$34,851	\$7,179
56	Ago-11	\$34,851	\$174	\$6,970	\$27,881	\$7,145
57	Sep-11	\$27,881	\$139	\$6,970	\$20,911	\$7,110
58	Oct-11	\$20,911	\$105	\$6,970	\$13,940	\$7,075
59	Nov-11	\$13,940	\$70	\$6,970	\$6,970	\$7,040
60	Dic-11	\$6,970	\$35	\$6,970	\$0	\$7,005
TOTAL			\$53,322	\$334,572		\$395,631

COCO-HA', S. de P.R.

TABLA DE AMORTIZACIÓN CREDITO ECONOMIA

Nombre del Acreditado: COCO-HA', S. de P.R.

Fecha: 01-Jul-04

Tasas de Intereses: 6.00%

Monto: \$150,000

Tasa Moratoria: 30%

Plazo: (Meses) 36

Vencimiento: _____

Amortización: Mensual

Primer Pago: Ene-07

Período de gracia 12 meses

No.	Fecha	Saldo Inicial	Intereses	Capital	Saldo Insoluto	Pago total
0					\$150,000	
1	Ene-07	\$150,000	\$750	\$4,167	\$145,833	\$4,563
2	Feb-07	\$145,833	\$729	\$4,167	\$141,667	\$4,563
3	Mar-07	\$141,667	\$708	\$4,167	\$137,500	\$4,563
4	Abr-07	\$137,500	\$688	\$4,167	\$133,333	\$4,563
5	May-07	\$133,333	\$667	\$4,167	\$129,167	\$4,563
6	Jun-07	\$129,167	\$646	\$4,167	\$125,000	\$4,563
7	Jul-07	\$125,000	\$625	\$4,167	\$120,833	\$4,563
8	Ago-07	\$120,833	\$604	\$4,167	\$116,667	\$4,563
9	Sep-07	\$116,667	\$583	\$4,167	\$112,500	\$4,563
10	Oct-07	\$112,500	\$563	\$4,167	\$108,333	\$4,563
11	Nov-07	\$108,333	\$542	\$4,167	\$104,167	\$4,563
12	Dic-07	\$104,167	\$521	\$4,167	\$100,000	\$4,563
13	Ene-08	\$100,000	\$500	\$4,167	\$95,833	\$4,563
14	Feb-08	\$95,833	\$479	\$4,167	\$91,667	\$4,563
15	Mar-08	\$91,667	\$458	\$4,167	\$87,500	\$4,563
16	Abr-08	\$87,500	\$438	\$4,167	\$83,333	\$4,563
17	May-08	\$83,333	\$417	\$4,167	\$79,167	\$4,563
18	Jun-08	\$79,167	\$396	\$4,167	\$75,000	\$4,563
19	Jul-08	\$75,000	\$375	\$4,167	\$70,833	\$4,563
20	Ago-08	\$70,833	\$354	\$4,167	\$66,667	\$4,563
21	Sep-08	\$66,667	\$333	\$4,167	\$62,500	\$4,563
22	Oct-08	\$62,500	\$313	\$4,167	\$58,333	\$4,563
23	Nov-08	\$58,333	\$292	\$4,167	\$54,167	\$4,563
24	Dic-08	\$54,167	\$271	\$4,167	\$50,000	\$4,563
25	Ene-09	\$50,000	\$250	\$4,167	\$45,833	\$4,563
26	Feb-09	\$45,833	\$229	\$4,167	\$41,667	\$4,563
27	Mar-09	\$41,667	\$208	\$4,167	\$37,500	\$4,563
28	Abr-09	\$37,500	\$188	\$4,167	\$33,333	\$4,563
29	May-09	\$33,333	\$167	\$4,167	\$29,167	\$4,563
30	Jun-09	\$29,167	\$146	\$4,167	\$25,000	\$4,563
31	Jul-09	\$25,000	\$125	\$4,167	\$20,833	\$4,563
32	Ago-09	\$20,833	\$104	\$4,167	\$16,667	\$4,563
33	Sep-09	\$16,667	\$83	\$4,167	\$12,500	\$4,563
34	Oct-09	\$12,500	\$62	\$4,167	\$8,333	\$4,563
35	Nov-09	\$8,333	\$42	\$4,167	\$4,167	\$4,563
36	Dic-09	\$4,167	\$21	\$4,167	\$0	\$4,563
TOTAL			\$13,875	\$150,000		\$164,278

COCO-HA', S. de P.R.

FLUJO DE EFECTIVO MENSUAL
(PROYECTADO)

	Enero-2005	Enero-2006	Febrero-2006	Marzo-2006	Abril-2006	Mayo-2006	Junio-2006	Julio-2006	Agosto-2006	Septiembre-2006	Octubre-2006	Noviembre-2006	Diciembre-2006	Total
SALDO INICIAL DE CAJA	\$0	\$140,000	\$170,317	\$199,704	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$0
ENTRADAS DE EFECTIVO	\$1,282,330	\$210,659	\$210,659	\$210,659	\$210,659	\$210,659	\$210,659	\$210,659	\$210,659	\$210,659	\$210,659	\$210,659	\$210,659	\$2,144,196
Ventas Agua de Coco	\$0	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$1,989,000
Devoluciones solventes de agua de coco	\$0	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$3,978	\$39,780
VENTAS TOTALES	\$0	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$198,900	\$1,989,000
Cargos por Depreciación y Amortización	\$0	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$117,590
Financiamientos Proveedores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Financiamientos Acreedores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Cobro de clientes	\$288,156	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$288,156
Aportación de capital ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Estado	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Municipio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital socios	\$576,174	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$576,174
Aportación de capital ALIANZA	\$418,000	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$418,000
SALIDAS DE EFECTIVO	\$0	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$164,197	\$0
COSTO DE PRODUCCIÓN	\$0	\$29,610	\$29,610	\$29,610	\$29,610	\$29,610	\$29,610	\$29,610	\$29,610	\$29,610	\$29,610	\$29,610	\$29,610	\$296,100
Compras de materia prima	\$0	\$108,927	\$108,927	\$108,927	\$108,927	\$108,927	\$108,927	\$108,927	\$108,927	\$108,927	\$108,927	\$108,927	\$108,927	\$1,089,270
Meno de Obra	\$0	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$6,000	\$60,000
Gastos de fabricación	\$0	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$2,924	\$29,238
Depreciación y amortización	\$0	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$117,590
GASTOS DE VENTA	\$0	\$14,581	\$14,581	\$14,581	\$14,581	\$14,581	\$14,581	\$14,581	\$14,581	\$14,581	\$14,581	\$14,581	\$14,581	\$145,810
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$0	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$20,026	\$200,260
FINANCIAMIENTO A CLIENTES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVENTARIOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
PAGO A PROVEEDORES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVERSIONES	\$1,135,330	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$1,135,330
Terranos	\$160,000	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$160,000
Edificio	\$459,000	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$459,000
Equipo de transporte	\$126,000	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$126,000
Mantenimiento y Equipo	\$297,030	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$297,030
Herramientas	\$32,600	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$32,600
Equipo de computo	\$29,000	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$29,000
Mobiliario y equipo de oficina	\$8,700	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$8,700
ACTIVOS DIFERIDOS	\$17,000	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$17,000
FONDO DE GARANTIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
REPAGO DE CAPITAL	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses AVIO FONAES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital AVIO FONAES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses RECCIONARIO FONAES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital REFAACC. FONAES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FLUJO DE EFECTIVO	\$140,000	\$46,462	\$46,462	\$46,462	\$46,462	\$46,462	\$46,462	\$46,462	\$46,462	\$46,462	\$46,462	\$46,462	\$46,462	\$464,620
PAGO DE IMPUESTOS (ISR)	\$0	\$15,332	\$15,332	\$15,332	\$15,332	\$15,332	\$15,332	\$15,332	\$15,332	\$15,332	\$15,332	\$15,332	\$15,332	\$153,320
PAGO DE PTU	\$0	\$4,646	\$4,646	\$4,646	\$4,646	\$4,646	\$4,646	\$4,646	\$4,646	\$4,646	\$4,646	\$4,646	\$4,646	\$46,460
SALDO FINAL EN CAJA	\$140,000	\$170,317	\$199,704	\$230,021	\$260,338	\$290,654	\$320,971	\$350,288	\$380,605	\$410,922	\$440,239	\$470,556	\$500,873	\$1,440,873

COCO-HA', S. de P.R.

FLUJO DE EFECTIVO MENSUAL
(PROYECTADO)

	Diciembre-2006	Enero-2007	Febrero-2007	Marzo-2007	Abril-2007	Mayo-2007	Junio-2007	Julio-2007	Agosto-2007	Septiembre-2007	Octubre-2007	Noviembre-2007	Diciembre-2007	Total
Saldo inicial de caja	\$357,463	\$383,891	\$423,689	\$463,807	\$503,915	\$544,024	\$584,132	\$624,240	\$664,348	\$704,456	\$744,564	\$784,672	\$824,780	\$2,740,088
ENTRADAS DE EFECTIVO	\$206,881	\$271,655	\$271,655	\$271,655	\$271,655	\$271,655	\$271,655	\$271,655	\$271,655	\$271,655	\$271,655	\$271,655	\$271,655	\$2,740,088
ENTRADA DE EFECTIVO	\$198,900	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$265,200	\$2,652,000
Donaciones de capital Estado de Coco	\$3,978	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$5,304	\$53,040
Donaciones, s/ventas de agua de coco	\$194,922	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$259,896	\$2,598,960
VENTAS, TOTALES	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$117,590
Cargos por Depreciación y Amortización	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Financiamientos Proveedores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Financiamientos Acreedores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Gobierno de clientes	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Otras aportaciones	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Estado	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Municipio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SALIDAS DE EFECTIVO	\$176,141	\$216,712	\$216,712	\$216,712	\$216,712	\$216,712	\$216,712	\$216,712	\$216,712	\$216,712	\$216,712	\$216,712	\$216,712	\$2,279,406
COSTO DE PRODUCCIÓN	\$144,010	\$181,293	\$181,293	\$181,293	\$181,293	\$181,293	\$181,293	\$181,293	\$181,293	\$181,293	\$181,293	\$181,293	\$181,293	\$1,812,930
\$119,127	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$155,436	\$1,554,360	
Compras de materia prima	\$20,883	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$102,000
Mano de obra	\$9,192	\$3,888	\$3,888	\$3,888	\$3,888	\$3,888	\$3,888	\$3,888	\$3,888	\$3,888	\$3,888	\$3,888	\$3,888	\$38,880
Garaje de fabricación	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$117,590
Depreciación y amortización	\$12,105	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$14,963	\$149,630
GASTOS DE VENTA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.	\$20,026	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$20,455	\$204,550
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FINANCIAMIENTO A CLIENTES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVENTARIOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
PAGO A PROVEEDORES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVERSIONES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Terranos	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Edificio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Equipo de transporte	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Muebles y Equipo	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Mobiliario y equipo de oficina	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
ACTIVOS DIFERIDOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FONDO DE GARANTIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SERVICIO DE LA DEUDA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de intereses AVIO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital AVIO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de intereses REFACTORIA ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital REFACTORIA ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de intereses SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FLUJO DE EFECTIVO	\$30,540	\$54,943	\$54,943	\$54,943	\$54,943	\$54,943	\$54,943	\$54,943	\$54,943	\$54,943	\$54,943	\$54,943	\$54,943	\$549,430
\$5,192	\$9,340	\$9,340	\$9,340	\$9,340	\$9,340	\$9,340	\$9,340	\$9,340	\$9,340	\$9,340	\$9,340	\$9,340	\$93,400	
\$3,054	\$5,494	\$5,494	\$5,494	\$5,494	\$5,494	\$5,494	\$5,494	\$5,494	\$5,494	\$5,494	\$5,494	\$5,494	\$54,940	
PAGO DE IMPUESTOS (ISR)	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
PAGO DE PTU	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SALDO FINAL EN CAJA	\$393,861	\$423,689	\$463,807	\$503,915	\$544,024	\$584,132	\$624,240	\$664,348	\$704,456	\$744,564	\$784,672	\$824,780	\$864,888	\$5,933,942

COCO-HA', S. de P.R.

FLUJO DE EFECTIVO MENSUAL
(PROYECTADO)

	Diciembre-2007	Enero-2008	Febrero-2008	Marzo-2008	Abril-2008	Mayo-2008	Junio-2008	Julio-2008	Agosto-2008	Septiembre-2008	Octubre-2008	Noviembre-2008	Diciembre-2008	Total
Saldo inicial de caja	\$679,785	\$719,774	\$777,796	\$835,718	\$893,640	\$951,582	\$1,009,485	\$1,067,467	\$1,022,276	\$977,145	\$936,629	\$1,092,899	\$1,150,912	\$3,189,808
ENTRADAS DE EFECTIVO														
Ventas Agua de Coco	\$271,655	\$336,629	\$336,629	\$336,629	\$336,629	\$336,629	\$336,629	\$41,789	\$11,759	\$336,629	\$336,629	\$336,629	\$336,629	\$3,189,808
Devoluciones ventas de agua de coco	\$465,200	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$0	\$0	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$3,189,808
VENTAS TOTALES	\$736,855	\$668,130	\$668,130	\$668,130	\$668,130	\$668,130	\$668,130	\$41,789	\$11,759	\$668,130	\$668,130	\$668,130	\$668,130	\$6,379,616
Carros por Depreciación y Amortización	\$269,896	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$0	\$0	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$3,248,700
Financiamientos Proveedores	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$141,108
Financiamientos Acreedores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Gobierno de clientes	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Otras aportaciones	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Estado	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Municipio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SAUDIAS DE EFECTIVO	\$216,712	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$79,582	\$79,582	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$2,719,996
COSTO DE PRODUCCION	\$181,293	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$32,159	\$32,159	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$2,460,500
Compras de materia prima	\$181,293	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$10,200	\$10,200	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$1,937,850
Mirno de Odra	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$0	\$0	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$122,400
Gastos de fabricación	\$3,888	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$0	\$0	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$48,731
Depreciación y amortización	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$141,108
GASTOS DE VENTA	\$14,983	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$3,528	\$3,528	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$185,279
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$20,455	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$37,895	\$37,895	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$284,632
FINANCIAMIENTO A CLIENTES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVENTARIOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
PAGO A PROVEEDORES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVERSIONES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Terrenos	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Edificio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Equipo de transporte	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Herramientas y equipo	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Mejoras	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Mobiliario y equipo de oficina	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
ACTIVOS DIFERIDOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FONDO DE GARANTIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SERVICIO DE LA DEUDA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de intereses AYO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital AYO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de intereses REFRACCIONARIO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital REFRACC. ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de intereses SEGURIDAD ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital SEGURIDAD ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital REGISTRO DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FLUJO DE EFECTIVO	\$54,943	\$79,346	\$79,346	\$79,346	\$79,346	\$79,346	\$79,346	\$61,823	\$61,823	\$79,346	\$79,346	\$79,346	\$79,346	\$689,809
PAGO DE IMPUESTOS (ISR)	\$9,340	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$10,510	\$10,510	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$133,987
PAGO DE PFI	\$5,494	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$6,182	\$6,182	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$79,987
SALDO FINAL EN CAJA	\$719,874	\$835,718	\$893,640	\$951,582	\$1,009,485	\$1,067,467	\$1,022,276	\$977,145	\$922,276	\$1,035,067	\$1,092,899	\$1,150,912	\$1,208,834	\$4,202,831

COCO-HA', S. de P.R.

FLUJO DE EFECTIVO MENSUAL
(PROYECTADO)

	Diciembre-2007	Enero-2008	Febrero-2008	Marzo-2008	Abril-2008	Mayo-2008	Junio-2008	Julio-2008	Agosto-2008	Septiembre-2008	Octubre-2008	Noviembre-2008	Diciembre-2008	Total
Saldo inicial de caja	\$679,765	\$719,674	\$777,796	\$835,718	\$893,640	\$951,562	\$1,009,485	\$1,067,407	\$1,022,276	\$977,145	\$1,035,087	\$1,092,889	\$1,150,932	\$0
ENTRADAS DE EFECTIVO	\$274,855	\$338,629	\$338,629	\$338,629	\$338,629	\$338,629	\$338,629	\$11,759	\$338,629	\$338,629	\$338,629	\$338,629	\$338,629	\$3,386,808
Ventas de Agua de Coco	\$265,200	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$0	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$331,500	\$3,315,000
VENTAS DE PRODUCTOS	\$5,655	\$6,129	\$6,129	\$6,129	\$6,129	\$6,129	\$6,129	\$0	\$6,129	\$6,129	\$6,129	\$6,129	\$6,129	\$66,300
VENTAS DE AVANZADAS DE AGUA DE COCO	\$2,999,896	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$0	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$324,870	\$3,248,700
Cargos por Depreciación y Amortización	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Financiamientos Proveedores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Financiamientos Acreedores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Gobro de clientes	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Otros aportaciones	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Estado	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Municipio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital socios	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SALIDAS DE EFECTIVO	\$216,712	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$73,892	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$257,283	\$2,719,999
GASTO DE PRODUCCION	\$181,293	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$32,160	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$218,577	\$2,750,068
Compras de materia prima	\$155,436	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$10,200	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$191,745	\$2,250,068
Materia prima	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$102,000
Gastos de fabricación	\$3,898	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$0	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$4,873	\$48,731
Depreciación y amortización	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$0	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$117,559
GASTOS DE VENTA	\$14,863	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$3,528	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$17,822	\$185,279
GASTOS DE VENTA Y DESARR.	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$20,455	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$37,895	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$20,884	\$284,632
FINANCIAMIENTO A CLIENTES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVENTARIOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
PAGO A PROVEEDORES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVERSIONES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Edificios	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Equipo de transporte	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Mobiliario y Equipo	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Herramientas	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Mobiliario y equipo de oficina	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
ACTIVOS DIFERIDOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FONDO DE GARANTIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SERVICIO DE LA DEUDA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses AVO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de Intereses ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de Intereses COOPERATIVA ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de Intereses REAFACC ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de Intereses SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FLUJO DE EFECTIVO	\$58,153	\$78,346	\$78,346	\$78,346	\$78,346	\$78,346	\$78,346	\$61,823	\$78,346	\$78,346	\$78,346	\$78,346	\$78,346	\$689,609
PAGO DE IMPUESTOS (ISR)	\$9,340	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$10,510	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$13,489	\$133,967
PAGO DE PTU	\$5,484	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$6,182	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$7,935	\$79,951
SALDO FINAL EN CAJA	\$719,874	\$777,796	\$835,715	\$893,640	\$951,562	\$1,009,485	\$1,067,407	\$1,022,276	\$977,145	\$1,035,087	\$1,092,889	\$1,150,932	\$1,208,834	\$12,022,831

COCO-HA', S. de P.R.

FLUJO DE EFECTIVO MENSUAL
(PROYECTADO)

	Diciembre-2009	Enero-2009	Febrero-2009	Marzo-2009	Abril-2009	Mayo-2009	Junio-2009	Julio-2009	Agosto-2009	Septiembre-2009	Octubre-2009	Noviembre-2009	Diciembre-2009	Total
Saldo Inicial de caja	\$1,150,912	\$1,206,834	\$1,257,603	\$1,330,870	\$1,403,337	\$1,476,105	\$1,548,872	\$1,621,639	\$1,713,833	\$1,806,027	\$1,898,794	\$1,971,561	\$1,744,329	\$1,831,248
ENTRADAS DE EFECTIVO														
Ventas Agua de Coco	\$336,629	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$11,759	\$11,759	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$3,831,248
Devoluciones a favor de agua de coco	\$6,630	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$0	\$0	\$396,750	\$396,750	\$396,750	\$396,750	\$3,867,500
VENTAS DE BIENES	\$324,970	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$379,015	\$0	\$0	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$7,735	\$77,350
Cargos por Depreciación y Amortización	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$3,760,150
Financiamientos	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Financiamientos Acumulados	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Cobro de dividendos	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Otras aportaciones	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Estado	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Municipio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital socios	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SALIDAS DE EFECTIVO	\$257,283	\$323,893	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$3,099,022
COSTO DE PRODUCCIÓN	\$248,577	\$248,547	\$248,547	\$248,547	\$248,547	\$248,547	\$248,547	\$248,547	\$248,547	\$248,547	\$248,547	\$248,547	\$248,547	\$2,485,477
Amortización de materia prima	\$10,745	\$22,093	\$22,093	\$22,093	\$22,093	\$22,093	\$22,093	\$22,093	\$22,093	\$22,093	\$22,093	\$22,093	\$22,093	\$219,423
Materia prima	\$4,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$102,000
Gastos de fabricación	\$4,873	\$5,695	\$5,695	\$5,695	\$5,695	\$5,695	\$5,695	\$5,695	\$5,695	\$5,695	\$5,695	\$5,695	\$5,695	\$56,932
Depreciación y amortización	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$114,108
GASTOS DE VENTA	\$17,822	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$3,828	\$3,828	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$209,103
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$20,884	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$41,860	\$41,860	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$206,535
FINANCIAMIENTO A CLIENTES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVENTARIOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
PAGO A PROVEEDORES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVERSIONES	\$0	\$32,600	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$32,600
Terrenos	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Edificio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Equipo de transporte	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Maquinaria y Equipo	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Herramientas	\$0	\$32,600	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$32,600
Mobiliario y equipo de oficina	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
ACTIVOS DIFERIDOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FONDO DE GARANTIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SERVICIO DE LA DEUDA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses AVIDO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital AVIDO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses REFACTORIA ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital REFACTORIA ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FLUJO DE EFECTIVO	\$79,346	\$87,081	\$99,681	\$99,681	\$99,681	\$99,681	\$99,681	-\$85,488	-\$85,488	-\$65,488	-\$65,488	-\$65,488	-\$65,488	\$833,738
PAGO DE INTERESES (ISR)	\$18,089	\$11,404	\$16,946	\$16,946	\$16,946	\$16,946	\$16,946	\$11,133	\$11,133	\$16,946	\$16,946	\$16,946	\$16,946	\$144,650
PAGO DE PTEU	\$7,935	\$6,708	\$9,689	\$9,689	\$9,689	\$9,689	\$9,689	-\$9,689	-\$9,689	\$9,689	\$9,689	\$9,689	\$9,689	\$83,374
SALDO FINAL EN CAJA	\$1,208,834	\$1,297,603	\$1,330,870	\$1,403,337	\$1,476,105	\$1,548,872	\$1,621,639	\$1,673,833	\$1,826,027	\$1,898,794	\$1,971,561	\$1,744,329	\$1,817,098	\$18,569,966

COCO-HA', S. de P.R.

FLUJO DE EFECTIVO MENSUAL
(PROYECTADO)

	Diciembre-2009	Enero-2010	Febrero-2010	Marzo-2010	Abril-2010	Mayo-2010	Junio-2010	Julio-2010	Agosto-2010	Septiembre-2010	Octubre-2010	Noviembre-2010	Diciembre-2010	Total
Saldo inicial de caja	\$1,744,379	\$1,817,098	\$1,879,591	\$1,882,959	\$1,726,125	\$1,707,882	\$1,870,660	\$1,943,427	\$1,910,453	\$1,977,478	\$1,950,247	\$2,023,014	\$2,095,781	\$2,095,781
ENTRADAS DE EFECTIVO	\$306,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$11,759	\$11,759	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$3,931,258
Ventas Agua de Coco	\$306,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$11,759	\$11,759	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$3,931,258
Devoluciones de agua de coco	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
VENTAS TOTALES	\$306,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$11,759	\$11,759	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$300,774	\$3,931,258
Cargos por Depreciación y Amortización	\$370,015	\$370,015	\$370,015	\$370,015	\$370,015	\$370,015	\$370,015	\$11,759	\$11,759	\$370,015	\$370,015	\$370,015	\$370,015	\$4,411,088
Financiamientos	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$141,108
Financiamientos Anteriores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Gobos de clientes	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Otras aportaciones	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Entadp	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Municipio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital socios	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SALIDAS DE EFECTIVO	\$291,093	\$710,423	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$56,928	\$56,928	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$291,093	\$3,449,110
COSTO DE PRODUCCION	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$24,159	\$24,159	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$2,560,786
Compras de materia prima	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$10,200	\$10,200	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$2,240,425
Mante de obra	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$122,400
Gastos de fabricación	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$5,685	\$68,952
Depreciación y amortización	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$141,108
GASTOS DE VENTA	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$3,529	\$3,529	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$209,103
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$254,092
FINANCIAMIENTO A CLIENTES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVENTARIO	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
PAGO A PROVEEDORES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVERSIONES	\$0	\$426,030	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$426,030
Terrenos	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Edificio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Equipo de transporte	\$0	\$128,000	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$128,000
Muebles y Equipo	\$0	\$297,030	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$297,030
Herramientas	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Mobiliario y equipo de oficina	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
ACTIVOS DIFERIDOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FONDO DE GARANTIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SERVICIO DE LA DEUDA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de intereses AVIO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital AVIO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de intereses REFACCIONARIO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital REFACC ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de intereses SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FLUJO DE EFECTIVO	\$99,681	-\$326,349	\$99,681	\$99,681	\$99,681	\$99,681	\$99,681	-\$45,169	-\$45,169	\$99,681	\$99,681	\$99,681	\$99,681	\$481,442
PAGO DE IMPUESTOS (ISR)	\$16,946	-\$65,309	\$16,946	\$16,946	\$16,946	\$16,946	\$16,946	-\$7,679	-\$7,679	\$16,946	\$16,946	\$16,946	\$16,946	\$16,946
PAGO DE PTU	\$0,968	-\$32,535	\$0,968	\$0,968	\$0,968	\$0,968	\$0,968	-\$4,517	-\$4,517	\$0,968	\$0,968	\$0,968	\$0,968	\$4,944,144
SALDO FINAL EN CAJA	\$1,817,098	\$1,879,091	\$1,882,358	\$1,725,125	\$1,707,892	\$1,870,660	\$1,843,427	\$1,910,453	\$1,877,478	\$1,950,247	\$2,023,014	\$2,095,781	\$2,169,548	\$22,894,574

COCO-HA', S. de P.R.

FLUJO DE EFECTIVO MENSUAL
(PROYECTADO)

	Diciembre-2010	Enero-2011	Febrero-2011	Marzo-2011	Abril-2011	Mayo-2011	Junio-2011	Julio-2011	Agosto-2011	Septiembre-2011	Octubre-2011	Noviembre-2011	Diciembre-2011	Total
	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)	#(REF)
Saldo inicial de caja	\$2,095,781	\$2,168,548												\$3,931,258
ENTRADAS DE EFECTIVO	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$3,887,500
Ventas Agua de Coco	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$3,887,500
Devoluciones alventas de agua de coco	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$3,887,500
VENTAS TOTALES	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$390,774	\$3,887,500
Cargos por Depreciación y Amortización	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$141,108
Financiamientos Proveedores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Financiamientos Acreedores	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Cobro de clientes	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Otros aportaciones	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Municipio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital Socios	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Aportación de capital ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SALIDAS DE EFECTIVO	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$2,572,155
COSTO DE PRODUCCION	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$249,647	\$2,572,155
Costos de materia prima	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$222,003	\$2,240,425
Costos de obra	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$10,200	\$122,400
Gastos de fabricación	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$17,444	\$174,444
Depreciación y amortización	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$11,759	\$141,108
GASTOS DE VENTA	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$20,205	\$209,103
GASTOS DE INVEST. Y DESARR.	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$21,241	\$212,410
FINANCIAMIENTO A CLIENTES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVENTARIOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
PAGO A PROVEEDORES	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
INVERSIONES	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800	\$32,800
Terrenos	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Edificio	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Equipo de transporte	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Maquinaria y Equipo	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Herramientas	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Mobiliario y equipo de oficina	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
ACTIVOS DIFERIDOS	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FONDO DE GARANTIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
SERVICIO DE LA DEUDA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses AVIO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital AVIO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses REPACCO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital REPACCO ALIANZA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Pago de Intereses SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Amortizaciones de capital SECRETARIA DE ECONOMIA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
FLUJO DE EFECTIVO	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$39,125	\$391,250
PAGO DE IMPUESTOS (ISR)	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$10,946	\$109,460
PAGO DE PTU	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$9,988	\$99,880
SALDO FINAL EN CAJA	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548	\$2,168,548

COCO-HA', S.de P.R.

Capacidad de Produccion Anual

por planta:	60	unidades del coco
por hectarea:	150	plantas por hectarea
hectareas:	40	

Capacidad de Produccion Anual	unidades cocos	total de unidades							
3 unidades para 1 litro	360,000	litros mensual							
	/3	litros anual							
	120,000								
	/12								
	10,000	litros mensuales	30,000	unidades necesarias					
	/30								
	333	litros diarios	1,000	unidades necesarias					
Produccion Proyectada									
	300	litros diarios	900	unidades necesarias					
	*30	dias							
	9,000	litros mensuales	27,000	unidades necesarias					
	*12	meses							
	108,000	litros anual							
3 unidades para 1 litro	*3								
	324,000	total de unidades							
hectareas:	36	necesarias							
por hectarea:	150	plantas por hectarea							
por planta:	60	unidades del coco							
aprovechando nuestra capacidad al	90%								
concepto	unidad	cantidad	precio	importe	0.12	costo por producir un coco			
deshierbe (2 veces al mes)	servicio	24	400.00	9,600					
fertilizante	saco	120	115.00	13,800					
aplicación	servicio	1	1,440.00	1,440					
furguicida	litro	36	130.00	4,680					
aplicación	servicio	1	1,120.00	1,120					
gasolina	litros	1,418	6.09	8,636					
				39,276					
total anual	distribucion	12,966	transp. Mat. Prima						
gasolina	21,601		8,636						