

# CÓMO SE MULTIPLICA EL DINERO

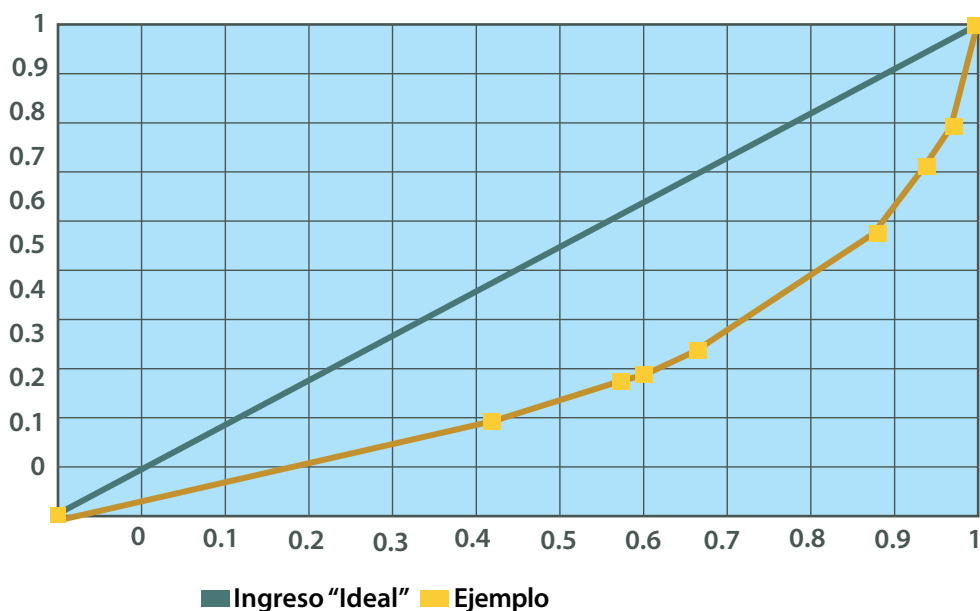
## EFECTO DEL COSUMO EN EL CRECIMIENTO DE LOS INGRESOS

| ¿Quién usa el dinero invertido y gastado?                               | INGRESOS           | COSTOS Y GASTOS    | AHORRO O UTILIDAD |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| VENTA DE UNA CAMISA   | \$ 527.00          | \$ 421.60          | \$ 105.40         |
| CAMISERO COMPRA A FABRICANTES, RENTAS, LUZ...                           | \$ 421.60          | \$ 337.28          | \$ 84.32          |
| FABRICANTES FIBRAS, MÁQUINAS, COMBUSTIBLES                              | \$ 337.28          | \$ 269.82          | \$ 67.46          |
| FABRICA DE TELAS COMPRA A ALGODONERO                                    | \$ 269.82          | \$ 215.86          | \$ 53.96          |
| ALGODONERO COMPRA FERTILIZANTE  | \$ 215.86          | \$ 172.69          | \$ 43.17          |
| FÁBRICA DE FERTILIZANTES COMPRA QUÍMICOS                                | \$ 172.69          | \$ 138.15          | \$ 34.54          |
| INDUSTRIA QUÍMICA   | \$ 138.15          | \$ 110.52          | \$ 27.63          |
| INDUSTRIA EXTRACTIVA & SERVICIOS PÚBLICOS                               | \$ 110.52          | \$ 88.42           | \$ 22.10          |
| <b>PASA POR SUS MANOS, TOTAL EN UN AÑO:</b>                             | <b>\$ 2,192.92</b> | <b>\$ 1,754.34</b> | <b>\$ 438.58</b>  |
| <b>VALOR ADICIONAL AGREGADO: PIB aportado por la Camisa crece 9.49%</b> |                    |                    |                   |
| CAMISERO CONVENCE A CLIENTE DE COLOCAR INICIALES                        | \$ 50.00           | \$ 30.00           | \$ 20.00          |
| BORDADORA VENDE COLOCAR TRES INICIALES                                  | \$ 30.00           | \$ 0.00            | \$ 30.00          |
| <b>TOTAL ADICIONAL</b>  | <b>\$ 80.00</b>    | <b>\$ 30.00</b>    | <b>\$ 50.00</b>   |

| Costo de la nómina mensual   | A                   | B                              | C                   | D                    | B / A                  | C / A               | D / A                  | D / C             |
|--|---------------------|--------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
|  | Situación Actual    | Situación Actual +10% en netos | PROPUESTA           | Asimilable por fuera | Actual vs. Actual +10% | Propuesta vs Actual | Asim x fuera vs Actual | Asim vs Propuesta |
| <b>336 participantes</b>   |                     |                                |                     |                      |                        |                     |                        |                   |
| <b>Prestaciones</b>  |                     |                                |                     |                      |                        |                     |                        |                   |
| Sueldo+ (P) en pesos   | 1,804,677.00        | 2,025,465.39                   | 1,804,677.00        | 1,804,677.00         | 12%                    | 0%                  | 0%                     | 0%                |
| Productividad =(P)   |                     |                                | 211,590.43          | 179,492.45           |                        |                     |                        |                   |
| Despensa   | 50,400.00           | 50,400.00                      | 50,400.00           | 50,400.00            |                        |                     |                        |                   |
| <b>Total de Ingresos</b>   | <b>1,855,077.00</b> | <b>2,075,865.39</b>            | <b>2,066,667.43</b> | <b>2,034,569.45</b>  | <b>11.9%</b>           | <b>11.4%</b>        | <b>9.7%</b>            | <b>-1.6%</b>      |
| <b>Carga Social</b>  |                     |                                |                     |                      |                        |                     |                        |                   |
| IMSS Patronal  | 334,090.87          | 358,774.38                     | 334,090.87          | 334,090.87           | 7.4%                   | 0.0%                | 0.0%                   | 0.0%              |
| Infonavit  | 95,258.35           | 106,731.34                     | 95,258.35           | 95,258.35            |                        |                     |                        |                   |
| 2% sobrenóminas  | 46,376.93           | 51,896.63                      | 46,376.93           | 46,376.93            |                        |                     |                        |                   |
| <b>Carga Social</b>  | <b>475,726.14</b>   | <b>517,402.36</b>              | <b>475,726.14</b>   | <b>475,726.14</b>    | <b>8.8%</b>            | <b>0.0%</b>         | <b>0.0%</b>            | <b>0.0%</b>       |
| <b>IETU</b>  | <b>8,820.00</b>     | <b>8,820.00</b>                | <b>8,820.00</b>     | <b>8,820.00</b>      |                        |                     |                        |                   |
| <b>Costo de nómina</b>   | <b>2,339,623.14</b> | <b>2,602,087.75</b>            | <b>2,551,213.57</b> | <b>2,519,115.59</b>  | <b>11.2%</b>           | <b>9.0%</b>         | <b>7.7%</b>            | <b>-1.3%</b>      |
| <b>Costo adicional vs. "A"</b>   | <b>0%</b>           | <b>11.22%</b>                  | <b>9.0%</b>         | <b>7.7%</b>          |                        |                     |                        |                   |
| <b>Ingresos Trabajador</b>   |                     |                                |                     |                      |                        |                     |                        |                   |
| Sueldo   | 1,804,677.00        | 1,804,677.00                   | 1,804,677.00        | 1,804,677.00         |                        |                     |                        |                   |
| Productividad  |                     | 220,788.39                     | 211,590.43          | 179,492.45           |                        |                     |                        |                   |
| Honorarios   |                     |                                |                     | 159,163.64           | #DIV/0!                | #DIV/0!             | #DIV/0!                | #DIV/0!           |
| Despensa   | 50,400.00           | 50,400.00                      | 50,400.00           | 50,400.00            |                        |                     |                        |                   |
| Subsidioal empleo  | 102,799.41          | 95,324.99                      | 102,799.41          | 102,799.41           | #REF!                  | 0.0%                | 0.0%                   | 0.0%              |
| <b>Total de Ingresos</b>   | <b>1,957,876.41</b> | <b>2,171,190.38</b>            | <b>2,169,466.84</b> | <b>2,137,368.86</b>  | <b>#REF!</b>           | <b>10.8%</b>        | <b>9.2%</b>            | <b>-1.5%</b>      |
| <b>Retenciones</b>   |                     |                                |                     |                      |                        |                     |                        |                   |
| ISR  | 171,900.72          | 203,912.28                     | 210,103.48          | 178,005.50           | #REF!                  | 22.2%               | 3.6%                   | -15.3%            |
| IMSS   | 45,787.63           | 53,702.38                      | 45,787.63           | 45,787.63            | #REF!                  | 0.0%                | 0.0%                   | 0.0%              |
| <b>Retenciones</b>   | <b>217,688.35</b>   | <b>257,614.65</b>              | <b>255,891.11</b>   | <b>223,793.13</b>    | <b>#REF!</b>           | <b>17.5%</b>        | <b>2.8%</b>            | <b>-12.5%</b>     |
| <b>Ingreso Neto</b>  | <b>1,740,188.06</b> | <b>1,913,575.73</b>            | <b>1,913,575.73</b> | <b>1,913,575.73</b>  | <b>#REF!</b>           | <b>10.0%</b>        | <b>10.0%</b>           | <b>0.0%</b>       |
| Diferencial retenciones acreditables de ISR por pago de productividad: |                     |                                | 38,202.76           | C vs. B              |                        |                     |                        |                   |

### TABLA PARA CÁLCULO DEL ÍNDICE GINI (Explicación)

| TABLA PARA CÁLCULO DEL ÍNDICE GINI<br>(Explicación)               |                                   |                                |                |                          |              |                                |                     |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|----------------|--------------------------|--------------|--------------------------------|---------------------|
| A   | B                                 | C = A x B                      | D = An / At    | X = X(n-1) +Dn           | En = Cn / Ct | Y= Y(n-1)+En                   | Z                   |
| Trabajadores con misma percepción                                 | Percepción anual (Ordenar por \$) | Total por grupo                | %Trabajadores  | % Trabajadores acumulado | % Ingreso    | %Ingreso Acumulado             | Fórmula aplicada    |
| 17 =A1  | \$41,377                          | \$ 703,409 =C1                 | 47.2% D1=A1/At | <b>"X"</b><br>47.2%      | 19.5%        | <b>"V"</b><br>19.5%            | <b>"Z"</b><br>0.092 |
| 5 =A2   | \$58,000                          | \$ 290,000 =C2                 | 13.9% D2=A2/At | 61.1%                    | 8.0%         | 27.5%                          | 0.065               |
| 1 =A3   | \$58,456                          | \$ 58,456 =C3                  | 2.8% D3=A3/At  | 63.9%                    | 1.6%         | 29.2%                          | 0.016               |
| 2 ...   | \$82,000                          | \$ 164,000 ...                 | 5.6% ...       | 69.4%                    | 4.5%         | 33.7%                          | 0.035               |
| 7 ...   | \$123,000                         | \$ 861,000 ...                 | 19.4% ...      | 88.9%                    | 23.9%        | 57.6%                          | 0.178               |
| 2 ...   | \$250,000                         | \$ 500,000 ...                 | 5.6% ...       | 94.4%                    | 13.9%        | 71.4%                          | 0.072               |
| 1 ...   | \$280,000                         | \$ 280,000 ...                 | 2.8% ...       | 97.2%                    | 7.8%         | 79.2%                          | 0.042               |
| 1   | \$750,000                         | \$ 750,000                     | 2.8%           | 100.0%                   | 20.8%        | 100.0%                         | 0.050               |
| 36 =At  |                                   | \$ 3,606,865 =Ct               | 100% =Dt       |                          | 100%         |                                |                     |
| Incluye las percepciones totales del año.                         |                                   | Aquí está la fórmula tal cual: |                |                          |              | suma Z= 0.549                  |                     |
| $Z(i+1) = (X_{i+1} - X_i) * (Y_{i+1} + Y_i)$ en fórmula utilizada |                                   |                                |                |                          |              | <b>Gini: (1-suma Z)= 0.451</b> |                     |
| $Z_{12} = (X_{12} - X_{11}) * (Y_{12} + Y_{11})$                  |                                   |                                |                |                          |              |                                |                     |



| Objetivos y Responsabilidades para el período |  |                  |  | INICIO Y FIN DE EVALUACIÓN |          |
|---|--|------------------|--|----------------------------|----------|
|   |  |                  |  | INICIO                     | 1-JUL-10 |
| <b>NOMBRE:</b> GÓMEZ VALLE, ESTELA O.         |  | <b>ÁREA:</b>     |  | <b>FIN</b>                 | 31-09-10 |
| <b>UBICACIÓN:</b> Tesorería                   |  | <b>DIRECCIÓN</b> |  | <b>CALIFICACIÓN</b>        | 7.7%     |

| No. | Iniciativa / Contrato                            | Objetivo   | Acciones  | Medición  | Peso en (%) | % vs esperado | Alcance |
|-----|--|--|---|---|-------------|---------------|---------|
| 1   | Centro de Actividades                            | Utilizar la aplicación para facilitar el seguimiento de los compromisos adquiridos y solicitados   | Acordar actividades, aceptarlas, realizarlas y TERMINARLAS EN EL SISTEMA.<br>Aprobar las tareas solicitadas y terminadas por otros. | Calificación de cumplimiento de actividades realizadas                              | 25%         | 8.0           | 2%      |
| 2   | ERP  | Captura de flujo de efectivo con un procedimiento estandarizado para proyectar requerimientos de efectivo a 1,2,3,4 semanas y 2 y 3 meses (Rolling forecast) | Acordar actividades, aceptarlas, realizarlas y TERMINARLAS EN EL SISTEMA.<br>Aprobar las tareas solicitadas y terminadas por otros. | Calificación de cumplimiento de actividades realizadas                              | 35%         | 9.0           | 3%      |
| 3   | Mejorar estructura de costos                     | Control de flujo de generación de efectivo y pago puntual de pasivos   | Diseño de reporte semanal<br>Reporte de pasivos del grupo   | Reporte semanal y control de flujo de efectivo                                      | 15%         | 7.0           | 1%      |
| 4   | Inicio de operaciones con precisión /migraciones | Obtener una alta calificación en la encuesta de satisfacción del cliente   | Obtener feedback del servicio dado al cliente por medio de la encuesta y rectificar las fallas reportadas.                          | Calificación de respuestas del cliente  | 5%          | 8.0           | 0%      |
| 5   | Mejorar en productividad personal y del grupo    | Lograr que el trabajo de tu equipo obtenga resultados superiores a los esperados   | Obtener la colaboración de compañeros y subordinados para las actividades correspondientes a los procesos del área                  | Promedio de calificación de Objetivos y Responsabilidades del Equipo por el período | 20%         | 7.5           | 2%      |

**CALIFICACIÓN FINAL**

**TOTALES**

|             |  |           |
|-------------|--|-----------|
| <b>100%</b> |  | <b>7%</b> |
|-------------|--|-----------|

| DATOS DE LAS PERSONAS QUE ACUERDAN LOS OBJETIVOS DEL TRABAJO |                        | FIRMAS      | Declaraciones  |
|--|------------------------|-------------|--|
| <b>SUPERVISOR:</b>   |                        | Supervisor  | Al suscribir la presente, acepto que los objetivos arriba descritos conforman el trabajo convenido para lo cual cuento con los elementos necesarios. |
| <b>Lugar y fecha:</b>  | GÓMEZ VALLE, ESTELA O. |             |  |
| <b>RESPONSABLE:</b>  |                        | Responsable |  |
| <b>FUNCIÓN:</b>  | Tesorería              |             |  |