Universidad Autónoma del Estado de México

MANUAL PLAN FINANCIERO



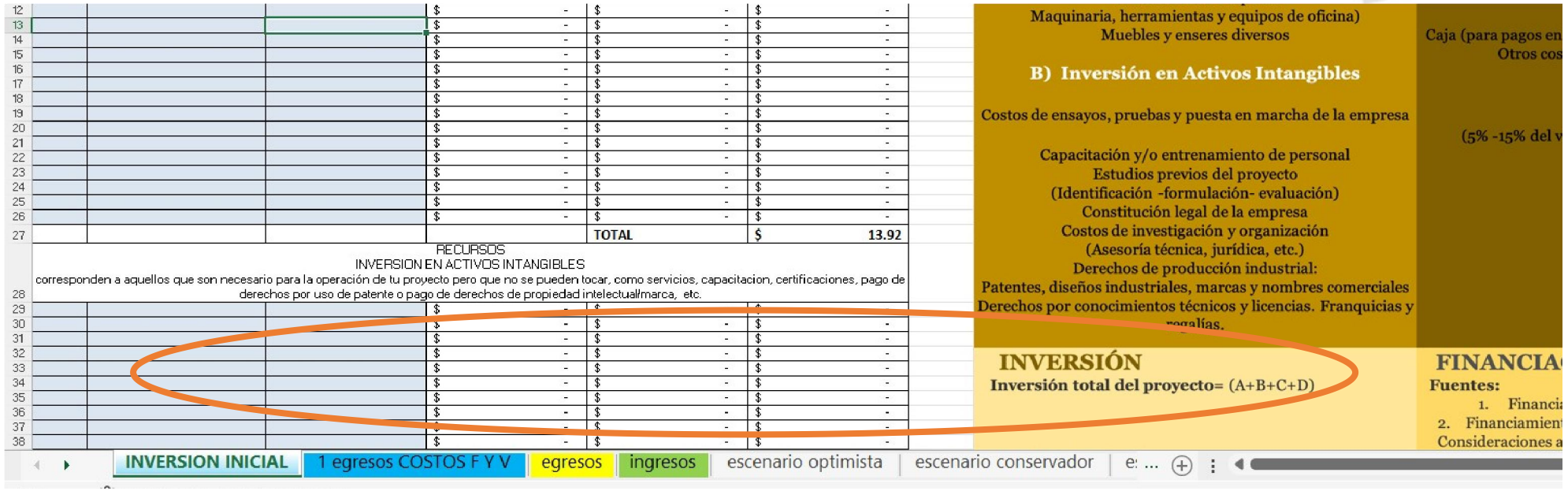
5° Concurso de Emprendedores UAEMéx Valle de México

Universidad Autónoma del Estado de México

INVERSIÓN INICIAL

SI EL ARCHIVO TE PIDE CLAVE PARA DESBLOQUEAR:

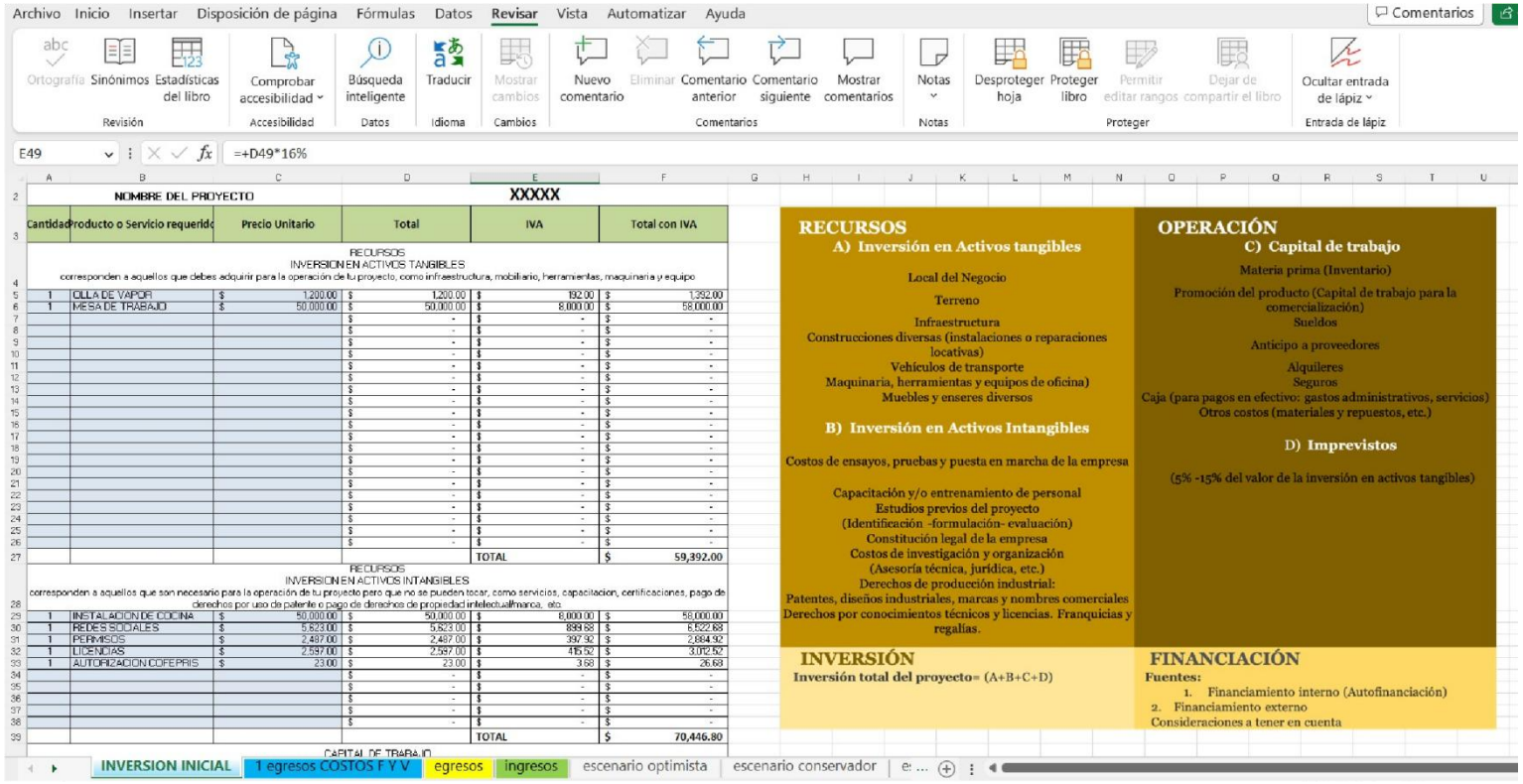
CUE21



- **El archivo de Excel tiene 7 pestañas, SOLO EN LAS DOS PRIMERAS, COLOREADAS DE AZUL AGREGARÁS INFORMACIÓN**
- **Lee bien las instrucciones respecto a la información que debes de llenar**

Universidad Autónoma del Estado de México

INVERSIÓN INICIAL



En esta pestaña vas a ingresar la información que corresponde a los recursos que son necesarios para que las actividades y recursos clave de tu modelo de negocio se contabilicen, considerando los rubros de la tabla anexa:

RECURSOS:

Activos tangibles Activos Intangibles

OPERACIÓN:

Capital de trabajo

Imprevistos

Esta tabla te ayudara a calcular el monto de la INVERSIÓN INICIAL

Universidad Autónoma del Estado de México

FUENTES DE FINANCIAMIENTO

FUENTES DE FINANCIAMIENTO		
INDICA DE DONDE PLANEAS OBTENER LOS RECURSOS NECESARIOS		
FUENTES DE FINANCIAMIENTO	MONTO	% APORTACIÓN
Familia y amigos	$ 180,000.00	98.880%
Socios/inversionistas	$ 2,000.00	1.099%
Credito bancario		0.000%
Proveedores		0.000%
otras Fuentes	$ 38.80	0.021%
MAS		0.000%
OTROS		0.000%
TOTAL	$ 182,038.80	100.000%

En la tabla de **FUENTES DE FINANCIAMIENTO**, podrás modificar el dato, de forma que solo menciones las que usarás.

Asigna el monto que cada fuente de financiamiento estaría aportando, estos datos te serán de utilidad al momento de presentar tu pitch, cuando indiques de donde obtendrás los recursos necesarios.

CAPTURA SOLO LOS MONTOS, LOS PORCENTAJES SE GENERAN AUTOMÁTICAMENTE

Universidad Autónoma del Estado de México

1	CAPTURA LA INFORMACIÓN EN LAS CELDAS COLOR AZUL, PUEDES CA		
2	Los costos fijos son los **gastos que una empresa debe pagar independientemente de su nivel de operación**. Es decir, aquellos costos mensuales, bimestrales o anuales que debe cumplir sin importar su número de ventas alcanzadas		
3	**EJEMPLO**		
4	Salarios: Sea **que** tu local abra, el sueldo de tus empleados los tienes **que** pagar		
5	SALARIOS ADMINISTRACIÓN	$	15,000.00
6	SALARIOS PRODUCCIÓN	$	2,000.00
7	SALARIOS VENTAS	$	1,000.00
8	Suministros: Agua, calefacción, teléfono, electricidad. Alquiler: Local, oficina, entre otros		
9	AGUA	$	250.00
10	LUZ	$	300.00
11	GAS	$	700.00
12	TELEFONO	$	900.00
13	RENTA	$	5,222.00
14	**GASTOS FIJOS**		
15	Membresias	$	400.00
16	Pago de publicidad	$	1,500.00
17	Total gastos fijos	$	1,900.00
18	**TOTAL COSTOS FIJOS**	**$**	**27,272.00**
19			



En la **pestaña 1 egresos COSTOS F Y V** encontrarás, una primera tabla donde deberás agregar la información que corresponde a los **costos fijos de tu proyecto**, recuerda que son aquellos que **PAGAS PARA LA OPERACIÓN DE TU NEGOCIO, AUNQUE NO VENDAS**, integra los sueldos por rubro, es decir, que todos los salarios que corresponden al área de administración/ventas/producción, se suman en un solo concepto.

PUEDES AJUSTAR LOS CONCEPTOS Y MONTOS DE LAS CELDAS AZULES.

20	**COSTOS VARIABLES**				
21	Son aquellos que deberás pagar para producir tus productos o prestar tus servicios. Mientras mayor sea el volumen de tu producción, más costos variables deberás pagar.				
22	**PRODUCTO 1**				
23	**NOMBRE DEL PRODUCTO**	**Escribe en esta columna los conceptos que apliquen a cada rubro**	**Escenario optimista,** consideralo así cuando vendes todo lo que tienes capacidad de producir o incluso un poco mas	**Escenario conservador,** consideralo cuando sales tablas, obtienes restando el %de utilidad a la capacidad de producción	**Escenario pesimista,** sucede cuando vendes por debajo de tu escenario conservador en el cual podrias incluso perder
24	**Materia Prima**, son los materiales con los que se hace tu producto, son todos aquellos que se extrae principalmente de la naturaleza y que constituyen la base de algún producto, EN EL CASO DE SERVICIOS CORRESPONDE AL COSTO POR HORA DEL ESPECIALISTA QUE SE INVOLUCRA EN LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO	harina, agua,m huevo, bla bla	$ 5,000.00	$ 2,500.00	$ 1,500.00
25	**Los insumos** son elementos ya procesados que ayudan a desarrollar un producto o servicio final. EN EL CASO DE SERVICIOS CORRESPONDE POR EJEMPLO AL MATERIAL QUE SE OCUPA, COMO PAPELERIA, FOLLETERIA, USO DE PROGRAMAS ESPECIALES	papel vasos servilletas y mas	$ 2,000.00	$ 1,000.00	$ 600.00
26	**Mano de Obra**, consideralo cuando pagas por lote, por pieza, por jornada trabajada o por proyecto.	COCINERA	$ 3,000.00	$ 1,500.00	$ 900.00
27	**Costos de distribución**, que tienen que ver con cuanto cuesta hacer llegar el producto o servicio al cliente, (viáticos, gasolina, fletes, paqueteria) que cambian de acuerdo con el nivel de ventas	gasolina,	$ 500.00	$ 250.00	$ 150.00
28	**Comisiones por venta**, cuando consideras pagar un porcentaje sobre las ventas a tu equipo, que probablemente ya tiene un sueldo base al que se agregan las comisiones.			$ -	$ -
29	**Proveedores Externos** para la producción, cuando pagas a terceros por ciertas partes del proceso, como maquila, armado, cuando subcontratas un servicio.	transporte	$ 1,500.00	$ 750.00	$ 450.00
30	**otros gastos variables**			$ -	$ -
31	PORCENTAJE DE AJUSTE POR ESCENARIO		100%	50%	30%
32					
33	**TOTAL**		$ 12,000.00	$ 6,000.00	$ 3,600.00
34		ESTOS COSTOS DE VENTA CORRESPONDEN A 1 SOLO PRODUCTO/SERVICIO, SI OFRECERAS MAS DE UNO, DEBES HACER EL CALCULO PARA CADA UNO			

En la **pestaña 1 egresos COSTOS F Y V** debajo de costos fijos encontrarás, una segunda tabla donde podrás capturar los **COSTOS VARIABLES**, estos son los que debes pagar para producir tu producto o servicio.

Los básicos están indicados en la tabla, usa solo aquellos conceptos que aplican a tu proyecto, considerando que los debes calcular para un número de productos o servicios determinados, por ejemplo, si harás 100 pasteles, calcula en función a ello.

EL ARCHIVO TE DA LA POSIBILIDAD DE AGREGAR HASTA 3 PRODUCTOS, el llenado es igual, pero para cada uno de ellos, **ES NECESARIO LLENAR AL MENOS EL PRODUCTO 1**

En la **pestaña 1 egresos COSTOS F Y V** a la derecha de costo fijo, encontrarás la tabla de ESTIMACIÓN DE PRECIO DE VENTA, aquí estará reflejados los datos de las tablas que

Universidad Autónoma del Estado de México

ESTIMACIÓN DE PRECIO DE VENTA PRODUCTO 1		
COSTO FIJO	$	13,636.00
COSTO VARIABLE DEL PROD 1	$	12,000.00
TOTAL COSTO	**$**	**25,636.00**
UNIDADES PRODUCIDAS POR MES		1500
COSTO UNITARIO	$	17.09
PORCENTAJE DE UTILIDAD		100%
PRECIO DE VENTA	**$**	**34.18**

En la **celda de COSTO FIJO deberás dividir el** llenaste antes.

TOTAL DE COSTOS FIJOS (B18) entre el número de productos que tienes (máximo 3)

En la **celda de UNIDADES PRODUCIDAS POR MES deberás capturar el número de productos para los cuales calculaste el COSTO VARIABLE.**

En la **celda de PORCENTAJE DE UTILIDAD deberás capturar el margen de ganancia que aplica para el producto, este lo determinas a partir de la información de mercado, la competencia y otros factores de tu modelo negocios, de forma que haga tu producto competitivo.**

Universidad Autónoma
del Estado de México

ESTIMACIÓN DE PRECIO DE VENTA PRODUCTO 1		ESTIMACIÓN DE PRECIO DE VENTA PRODUCTO 2		ESTIMACIÓN DE PRECIO DE VENTA PRODUCTO 3	
COSTO FIJO	$ 13,636.00	COSTO FIJO	$ 13,636.00	COSTO FIJO	$ -
COSTO VARIABLE DEL PROD 1	$ 12,000.00	COSTO VARIABLE DEL PROD 2	$ 1,700.00	COSTO VARIABLE DEL PROD 3	$ -
TOTAL COSTO	**$ 25,636.00**	**TOTAL COSTO**	**$ 15,336.00**	**TOTAL COSTO VARIABLE**	**$ -**
UNIDADES PRODUCIDAS POR MES	1500	**UNIDADES PRODUCIDAS POR MES**	1500	**UNIDADES PRODUCIDAS POR MES**	1
COSTO UNITARIO	$ 17.09	COSTO UNITARIO	$ 10.22	COSTO UNITARIO	$ -
PORCENTAJE DE UTILIDAD	100%	PORCENTAJE DE UTILIDAD	100%	PORCENTAJE DE UTILIDAD	10%
PRECIO DE VENTA	**$ 34.18**	**PRECIO DE VENTA**	**$ 20.45**	**PRECIO DE VENTA**	**$ -**

REPLICA EL MISMO EJERCICIO EN CASO DE TENER DOS O TRES PRODUCTOS

Universidad Autónoma del Estado de México

En caso de que solo tengas 1 o 2 productos, las tablas restantes, deberás colocar

ESTIMACIÓN DE PRECIO DE VENTA PRODUCTO 3		
COSTO FIJO	$	-
COSTO VARIABLE DEL PROD 3	$	-
TOTAL COSTO VARIABLE	$	-
UNIDADES PRODUCIDAS POR MES		1
COSTO UNITARIO	$	-
PORCENTAJE DE UTILIDAD		10%
PRECIO DE VENTA	$	-

En la **celda de COSTO FIJO 0 (CERO)**

En la **celda de UNIDADES PRODUCIDAS POR MES deberás capturar el número 1 (UNO)**

En la **celda de PORCENTAJE DE UTILIDAD CUALQUIER DATO**

Universidad Autónoma del Estado de México

Para obtener un estimado de las ventas en los escenarios OPTIMISTA, CONSERVADOR Y PESIMISTA, deberás colocar el % que consideres que aplica

NIVEL DE VENTAS EN ESCENARIO OPTIMISTA	100%
NIVEL DE VENTAS EN ESCENARIO CONSERVADOR	50%
NIVEL DE VENTAS ESCENARIO PESIMISTA	30%
ANOTA EN ESTAS CELDAS EL PORCENTAJE DE VENTAS QUE ESTIMAS PARA CADA ESCENARIO	

En **NIVEL OPTIMISTA** puedes proyectar que se venderán el 100% o más de los productos/servicios que has calculado anteriormente

En **NIVEL CONSERVADOR** puedes proyectar que se venderás lo justo para no ganar ni perder, resta a 100 el margen de ganancia promedio que has estimado

En **NIVEL PESIMISTA** proyecta un nivel de ventas por debajo del conservador

Universidad Autónoma del Estado de México

ESCENARIO OPTIMISTA PROD1	$ 51,272.00	ESCENARIO OPTIMISTA PROD2	$ 30,672.00	ESCENARIO OPTIMISTA PROD3	$ -
ESCENARIO CONSERVADOR PROD1	$ 38,454.00	ESCENARIO CONSERVADOR PROD2	$ 23,004.00	ESCENARIO CONSERVADOR PROD3	$ -
ESCENARIO PESIMISTA PROD 1	$ 25,636.00	ESCENARIO PESIMISTA PROD 2	$ 15,336.00	ESCENARIO PESIMISTA PROD 3	$ -

NIVEL DE VENTAS EN ESCENARIO OPTIMISTA	100%
NIVEL DE VENTAS EN ESCENARIO CONSERVADOR	75%
NIVEL DE VENTAS ESCENARIO PESIMISTA	50%

ANOTA EN ESTAS CELDAS EL PORCENTAJE DE VENTAS QUE ESTIMAS PARA CADA ESCENARIO

IMPORTANTE

Para efecto de esta proyección, no se estan considerando impuestos, ni costos financieros, es un ejercicio sencillo y general para estandarizar la información de los proyectos que se presentan en el Concurso del Universitario Emprendedor, la información que se arroja es solo para efectos informativos/académicos

Con los datos que has agregado a los niveles de ventas en los tres escenarios, se hará el cálculo para los productos que hayas capturado

Universidad Autónoma del Estado de México

Costos Fijos y Varibles: Proyecto:

COSTOS FIJOS MENSUALES

CONCEPTO	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
SALARIOS ADMINISTRACIÓN	$ 15,000.00	$ 15,000.00	$ 15,000.00	$ 15,000.00	$ 15,000.00	$ 15,000.00
SALARIOS PRODUCCIÓN	$ 2,000.00	$ 2,000.00	$ 2,000.00	$ 2,000.00	$ 2,000.00	$ 2,000.00
SALARIOS VENTAS	$ 1,000.00	$ 1,000.00	$ 1,000.00	$ 1,000.00	$ 1,000.00	$ 1,000.00
AGUA	$ 250.00	$ 250.00	$ 250.00	$ 250.00	$ 250.00	$ 250.00
GAS	$ 700.00	$ 700.00	$ 700.00	$ 700.00	$ 700.00	$ 700.00
TELEFONO	$ 900.00	$ 900.00	$ 900.00	$ 900.00	$ 900.00	$ 900.00
RENTA	$ 5,222.00	$ 5,222.00	$ 5,222.00	$ 5,222.00	$ 5,222.00	$ 5,222.00
Total gastos fijos	$ 1,900.00	$ 1,900.00	$ 1,900.00	$ 1,900.00	$ 1,900.00	$ 1,900.00
TOTAL DE COSTOS FIJOS	26,972.00	26,972.00	26,972.00	26,972.00	26,972.00	26,972.00

COSTOS VARIABLES MENSUALES ESCENAR

CONCEPTO	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
VARIACIÓN MENSUAL DE COSTOS		120%	100%	50%	100%	100%
harina, agua,m huevo, bla bla	$ 6,200.00	$ 7,440.00	$ 6,200.00	$ 3,100.00	$ 6,200.00	$ 6,200.00
papel vasos servilletas y mas	$ 2,500.00	$ 3,000.00	$ 2,500.00	$ 1,250.00	$ 1,250.00	$ 2,500.00
COCINERA	$ 3,000.00	$ 3,600.00	$ 3,000.00	$ 1,500.00	$ 1,500.00	$ 3,000.00
gasolina,	$ 500.00	$ 600.00	$ 500.00	$ 250.00	$ 250.00	$ 500.00
$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
transporte	$ 1,500.00	$ 1,800.00	$ 1,500.00	$ 750.00	$ 750.00	$ 1,500.00
$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -

COSTOS VARIABLES MENSUALES ESCENARIO

CONCEPTO	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
VARIACIÓN MENSUAL DE COSTOS		100%	100%	100%	100%	80%
harina, agua,m huevo, bla bla	$ 4,650.00	$ 4,650.00	$ 4,650.00	$ 4,650.00	$ 4,650.00	$ 3,720.00

INVERSION INICIAL | 1 egresos COSTOS F Y V | egresos | ingresos | escenario optimista | escenario conserv

En la **pestaña egresos ya podrás ver la información que capturaste en la pestaña anterior, es así como se comportan los egresos a partir de los datos que tienes**

En la **celda VARIACIÓN MENSUAL DE COSTOS (FILA 16),** podrás agregar un estimado de ajuste de ventas mensuales, recuerda que todo negocio tiene temporadas, NO SE COMPORTAN IGUAL, aquí puedes proyectar esa variación, **DEBES HACER LO MISMO PARA CADA ESCENARIO**

Universidad Autónoma del Estado de México

Captura los conceptos de ingresos y las cantidades para cada mes en los siguientes rubros:

VARIACIÓN MENSUAL E.OPTIMISTA		120%	100%	50%
VARIACIÓN MENSUAL E.CONSERVADOR		100%	100%	100%
VARIACIÓN MENSUAL E.PESIMISTA		80%	100%	100%
Producto 1	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4
ESCENARIO OPTIMISTA	$ 51,272.00	$ 61,526.40	$ 51,272.00	$ 25,636.00
ESCENARIO CONSERVADOR	$ 38,454.00	$ 38,454.00	$ 38,454.00	$ 38,454.00
ESCENARIO PESIMISTA	$ 25,636.00	$ 20,508.80	$ 25,636.00	$ 25,636.00
Producto 2	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4
ESCENARIO OPTIMISTA	$ 30,672.00	$ 36,806.40	$ 30,672.00	$ 15,336.00
ESCENARIO CONSERVADOR	$ 23,004.00	$ 23,004.00	$ 23,004.00	$ 23,004.00
ESCENARIO PESIMISTA	$ 15,336.00	$ 12,268.80	$ 15,336.00	$ 15,336.00
Producto 3	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4
ESCENARIO OPTIMISTA	$ -	$ -	$ -	$ -
ESCENARIO CONSERVADOR	$ -	$ -	$ -	$ -
ESCENARIO PESIMISTA	$ -	$ -	$ -	$ -
OTROS INGRESOS	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4
ESCENARIO OPTIMISTA			$ 1,000.00	
ESCENARIO CONSERVADOR			$ 500.00	
ESCENARIO PESIMISTA			$ 200.00	

INVERSION INICIAL | 1 egresos COSTOS F Y V | egresos | ingresos | escenario optimista | escenario conservado

En la pestaña ingresos ya podrás ver la información que capturaste en la pestaña anterior, es así como se comportan los ingresos a partir de los datos que tienes

En la **tabla OTROS INGRESOS,** podrás agregar ingresos adicionales por mes, para cada escenario, por ejemplo, si cada dos o tres meses recibes el pago por regalías, conferencias, venta de desperdicios o la renta de espacios, maquinaria y equipo, que han sido previstas en el apartado de FUENTES DE INGRESO, aquí es donde los deberás reflejarlos.

TAMBIÉN PUEDES DEJARLO EN CERO

Universidad Autónoma del Estado de México

NOMBRE DEL NEGOCIO

Primer año de operación	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
Ingresos (Pesos)						
Ingresos por Ventas	$ 81,944.00	$ 98,332.80	$ 81,944.00	$ 40,972.00	$ 81,944.00	$ 81,944
Producto 1	$ 51,272.00	$ 61,526.40	$ 51,272.00	$ 25,636.00	$ 51,272.00	$ 51,272
Producto 2	$ 30,672.00	$ 36,806.40	$ 30,672.00	$ 15,336.00	$ 30,672.00	$ 30,672
Producto 3	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Otros ingresos	$ -	$ -	$ 1,000.00	$ -	$ -	$ 2,000
Total Ingresos (Pesos)	$ 81,944.00	$ 98,332.80	$ 82,944.00	$ 40,972.00	$ 81,944.00	$ 83,944
Egresos (Pesos)						
SALARIOS ADMINISTRACIÓN	$ 15,000.00	$ 15,000.00	$ 15,000.00	$ 15,000.00	$ 15,000.00	$ 15,000
SALARIOS PRODUCCIÓN	$ 2,000.00	$ 2,000.00	$ 2,000.00	$ 2,000.00	$ 2,000.00	$ 2,000
SALARIOS VENTAS	$ 1,000.00	$ 1,000.00	$ 1,000.00	$ 1,000.00	$ 1,000.00	$ 1,000
AGUA	$ 250.00	$ 250.00	$ 250.00	$ 250.00	$ 250.00	$ 250
GAS	$ 700.00	$ 700.00	$ 700.00	$ 700.00	$ 700.00	$ 700
TELEFONO	$ 900.00	$ 900.00	$ 900.00	$ 900.00	$ 900.00	$ 900
RENTA	$ 5,222.00	$ 5,222.00	$ 5,222.00	$ 5,222.00	$ 5,222.00	$ 5,222
Total gastos fijos	$ 1,900.00	$ 1,900.00	$ 1,900.00	$ 1,900.00	$ 1,900.00	$ 1,900
harina, agua,m huevo, bla bla	$ 6,200.00	$ 7,440.00	$ 6,200.00	$ 3,100.00	$ 6,200.00	$ 6,200
papel vasos servilletas y mas	$ 2,500.00	$ 3,000.00	$ 2,500.00	$ 1,250.00	$ 1,250.00	$ 2,500
COCINERA	$ 3,000.00	$ 3,600.00	$ 3,000.00	$ 1,500.00	$ 1,500.00	$ 3,000
gasolina,	$ 500.00	$ 600.00	$ 500.00	$ 250.00	$ 250.00	$ 500
-	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
transporte	$ 1,500.00	$ 1,800.00	$ 1,500.00	$ 750.00	$ 750.00	$ 1,500
-	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Total Egresos	$ 40,672.00	$ 43,412.00	$ 40,672.00	$ 33,822.00	$ 36,922.00	$ 40,672
Saldo de efectivo disponible	$ 41,272.00	$ 54,920.80	$ 42,272.00	$ 7,150.00	$ 45,022.00	$ 43,272
Saldo final	$ 41,272.00	$ 96,192.80	$ 138,464.80	$ 145,614.80	$ 190,636.80	$ 233,908

INVERSION INICIAL | 1 egresos COSTOS F Y V | egresos | ingresos | escenario optimista

En las **pestañas de escenario ya podrás ver reflejada toda la información, la cual te dará una visión general del comportamiento de ingresos y egresos a partir de los datos que has capturado.**

En la celda de **Saldo final,** podrás ver el acumulado, que en caso de que los montos sean positivos la estará de color VERDE y en caso contrario serán ROJAS.

Puedes verificar la información en la pestaña de cada ESCENARIO

Universidad Autónoma del Estado de México

GUARDA EL ARCHIVO CON EL NOMBRE DE TU PROYECTO, RECUERDA QUE LO DEBERÁS COMPARTIR A TRAVES DE UN DRIVE EN EL CAMPO CORRESPONDIENTE DEL SISTEMA DE REGISTRO, VERIFICA QUE, DE ACCESO A CUALQUIER PERSONA, PARA QUE EL JURADO PUEDA ACCEDER Y EVALUAR.



Universidad Autónoma del Estado de México

CONTACTO

DIRECCIÓN DE DESARROLLO EMPRESARIAL

Lic. Gilda Miranda Herrera
Coordinadora de Desarrollo Empresarial
gmirandah@uaemex.mx
5558270703 ext 1176
Desarrollo Empresarial Uaeméx Valle de México
https://www.facebook.com/profile.php?id=100073417524712