



Universidad Nacional  
Autónoma de México

Facultad de **Ingeniería**



*“El mayor enemigo del conocimiento no es la ignorancia, es la ilusión del conocimiento.”*

Stephen Hawking



## Costos y Gastos de Operación:

Egresos de dinero que se realizan en la **operación** de una organización.

- ☐ **Costos de Operación.** (Mano de obra directa, materia prima, etc.)
- ☐ **Gastos de Administración.** (Salarios personal administrativo, servicios, rentas, etc.)
- ☐ **Gastos de Ventas.** (publicidad, ventas, etc.)





# Inversión

Gasto que se realiza con la expectativa de obtener beneficios posteriormente.





## Tipos de Inversión en proyectos:

- ☐ **Activos Fijos. Tangibles.** (Máquinas, edificio, transporte, etc)
- ☐ Activos Diferidos. Intangibles
- ☐ Activos Circulantes.





## Tipos de Inversión en proyectos:

- ☐ Activos Fijos. Tangibles.
- ☐ **Activos Diferidos. Intangibles.** (marca, Patentes, conocimiento, etc)
- ☐ Activos Circulantes.





## Tipos de Inversión en proyectos:

- ☐ Activos Fijos. Tangibles.
- ☐ Activos Diferidos. Intangibles
- ☐ **Activos Circulantes.** (Dinero líquido para operar el negocio)





## Contenido básico de un **caso de negocio** (Factibilidad del proyecto)







## I.- ESTUDIO DE MERCADO

- ⇒ Definición del producto en el mercado
- ⇒ Análisis del comportamiento de la demanda
- ⇒ Análisis del comportamiento de la oferta
- ⇒ Análisis de la competencia
- ⇒ Definición de precios del producto
- ⇒ Estimación de la Posición o segmento en el Mercado.
- ⇒ **Proyección de ingresos por venta**

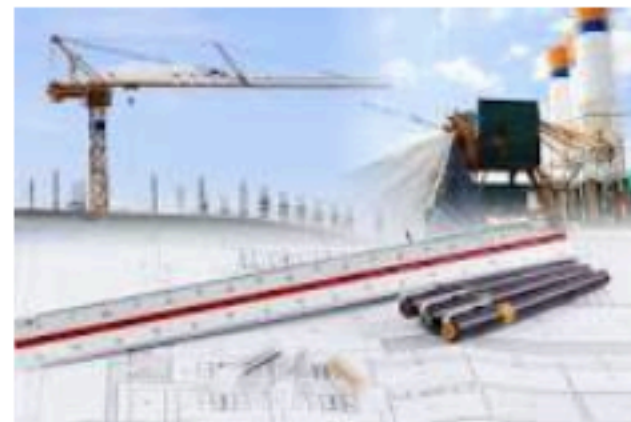






## II.- ESTUDIO TÉCNICO

- A) **Análisis de la Capacidad.**
- B) **Definición de los procesos de operación.**
- C) **Análisis de la localización.**
- D) **Obras físicas**
- E) **Organización**
- F) **Aspectos Legales**
- G) **ADMINISTRACIÓN DEL PROYECTO.**
- H) **ESTIMACIÓN DE INVERSIONES, COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN.**
  - ⇒ **Estimación total de las inversión fija, diferida y circulante.**
  - ⇒ **Costo total de la operación.**
  - ⇒ **Gastos de operación.**





### III. ESTUDIO ECONÓMICO Y FINANCIERO

- ☐ Estados Proforma. Estado de resultados, balance general, flujo de efectivo.
- ☐ Financiamiento.

Balance de Situación			
ACTIVO		PASIVO	
<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>156.000</b>	<b>FONDOS PROPIOS</b>	<b>110.000</b>
Inmuebles	120.000	Capital	50.000
Mobiliario	13.000	Reservas	60.000
Flota de transporte	14.000	<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>	<b>48.000</b>
Maquinaria	9.000	Obligaciones	33.000
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.000</b>	Deudas a largo	15.000
Existencias	15.000	<b>PASIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.000</b>
Cientes	16.000	Proveedores	23.000
Caja y Bancos	7.000	Otros acreedores	5.000
		Beneficios/ejercicio	8.000
<b>TOTAL</b>	<b>194.000</b>	<b>TOTAL</b>	<b>194.000</b>

#### ESTADO DE RESULTADOS PRO-FORMA

	2011	2010	2009
Ventas	145.441,63	109.081,22	90.901,02
Costo de Ventas	66.782,37	56.508,16	51.371,05
Utilidad Bruta	78.659,27	52.573,07	39.529,97
Gastos	13.900,00	7.336,61	6.379,66
Administrativos			
Gastos de Ventas	7.000,00	3.733,57	3.246,58
Utilidad Operacional	57.759,27	41.502,89	29.903,73
Gastos Financieros	4.698,93	5.873,63	5.873,63
Utilidad antes de Participación	53.060,34	35.629,26	24.030,10
Trabajadores			
15% de participación a los trabajadores	7.959,05	5.344,39	3.604,52
Utilidad antes de impuestos	45.101,29	30.284,87	20.425,59
Impuesto a la Renta	2.868,46	2.100,28	716,04
Utilidad Neta	42.232,83	28.184,59	19.709,55

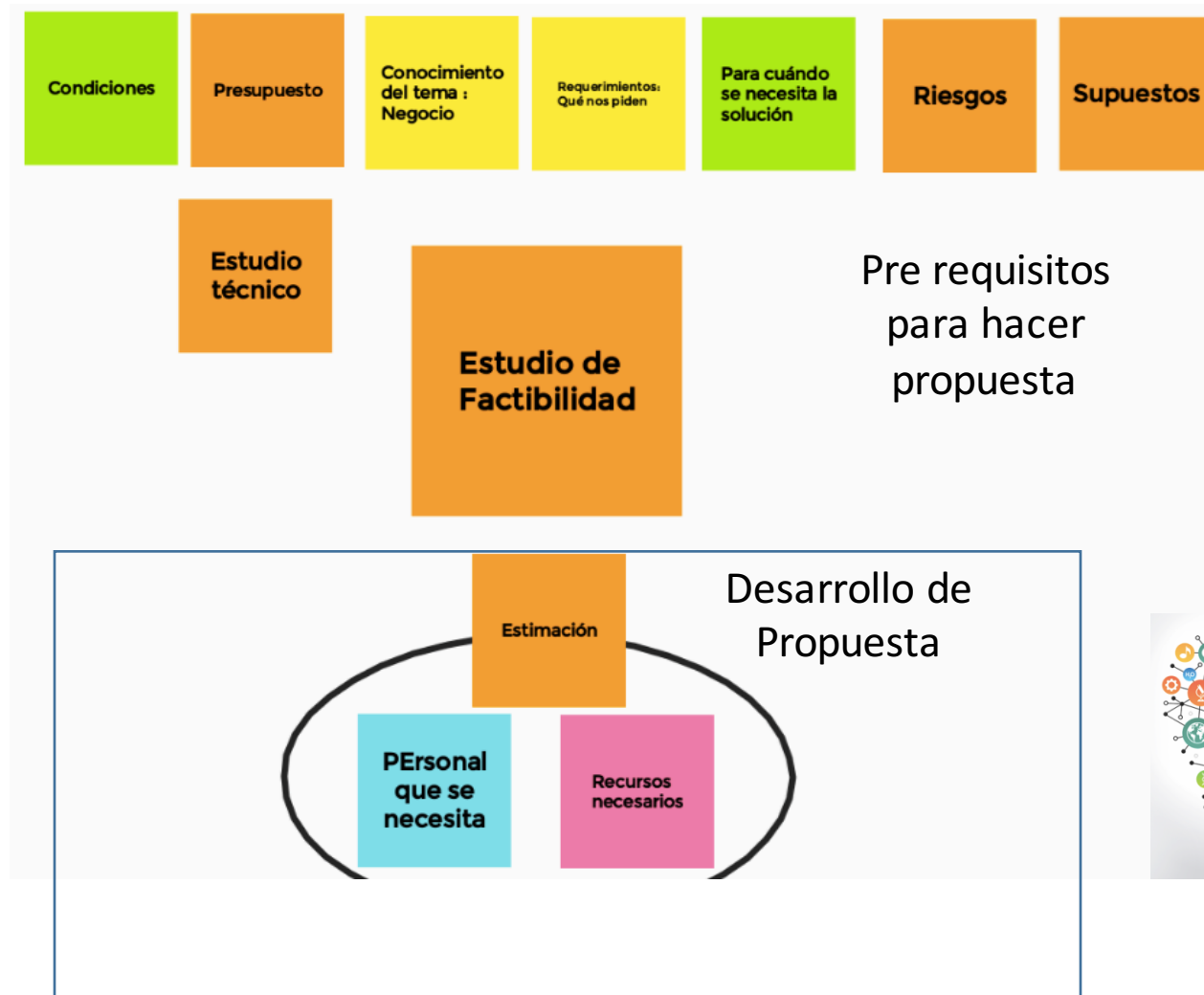


Universidad Nacional  
Autónoma de México

Facultad de **Ingeniería**



*“Donde hay humildad para aceptar el error, hay inteligencia para aprender de él”*





### 1. Costo

- Es lo que te cuesta a ti elaborar o realizar un producto o servicio.
- Los costos son, en otras palabras, los gastos que realizó una empresa para producir, conservar y comercializar sus productos o servicios. Esto incluye gastar en insumos, maquinarias, asuntos administrativos, logística, etcétera.

### 2. Precio

- Es la cantidad de dinero que una empresa espera que se le pague por sus productos. Todo lo que cobres por encima del costo será la ganancia de tu negocio. Si tuvieses un producto que te genera un costo de \$5 y con el que esperas ganar \$7 ¿qué precio debería tener?  $5 + 7 = 12$ . Entonces, su precio debería ser \$ 12.

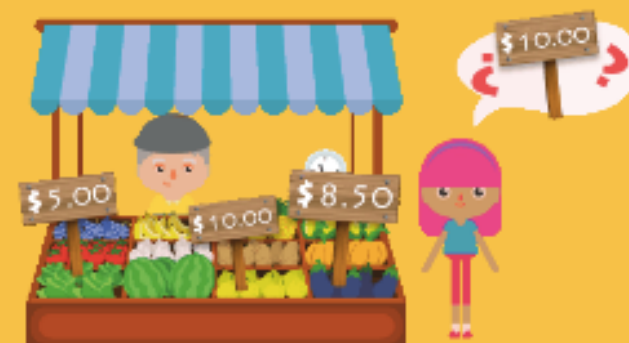
### 3. Valor

- Es el monto al que se le da a un producto o servicio dentro del mercado según las necesidades de los clientes.
- Mientras el precio es el monto fijado para un producto o servicio, el valor es en esencia el monto que tu cliente está dispuesto a pagar. En la medida que tu cliente perciba que tu producto vale más, podrás tener precios más altos y obtener mayores márgenes.



La **inflación** es un fenómeno que se observa en la economía de un país y está relacionado con el **aumento desordenado de los precios** de la mayor parte de los bienes y servicios que se comercian en sus mercados, por un **periodo de tiempo** prolongado.

Cuando hay inflación en una economía, es muy difícil distribuir nuestros ingresos, planear un viaje, pagar nuestras deudas o invertir en algo rentable, ya que los precios, que eran una referencia para asignar nuestro dinero de la mejor manera posible, están distorsionados.





Existen varias causas que pueden desencadenar este fenómeno inflacionario. Sin embargo, la principal es generada por los excesos de dinero circulando en manos de la población que, al sentirse con más recursos, incrementa sus gastos generando una mayor demanda de bienes y servicios en la economía cuando la capacidad productiva del país no está en posibilidades de cubrirla, provocando escasez y aumentos en los precios.

Para evitar esto, es necesario saber a qué ritmo aumentan los precios y aplicar medidas para frenar este aumento. Para ello se creó el **Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC)** que es un número que refleja cómo han variado los precios de un conjunto de bienes y servicios que consumen las familias en México.

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), encargado de medirla, hace una encuesta de ingreso y gasto de las familias a nivel nacional para saber qué es lo que consume la gente en México. Una vez que se tienen identificados los productos, recopilan los precios de esos bienes y servicios en tiendas de todo el país. Esta información se compara quincenal, mensual y anualmente para saber cómo han variado los precios en dichos periodos.





Los Activos fijos disminuyen su valor con el paso del tiempo. Esta disminución del costo de un activo fijo se denomina depreciación. La depreciación, más que una medida de valuación, es un **método contable que permite distribuir de forma equitativa y razonable el costo de un activo fijo durante su vida útil.**

- Los criterios que determinan la depreciación de un bien son los siguientes:
- **Obsolescencia.** Refiere a la situación en que un activo se ha vuelto obsoleto frente a otros más novedosos y eficientes.
- **Uso.** Por ejemplo, un vehículo, cuyo uso frecuente causa un desgaste que afecta su valor en el mercado.
- **Tiempo.** Sí, el paso del tiempo afecta el valor de los activos incluso si estos nunca han sido usados.