

Nombre del proyecto

Ciber y Papelería “Eyes”

Actividad

Venta de papelería, copias y renta de computadoras e impresiones

Número de actividad económica:

4653110001

Fase del proyecto

Ampliación de Negocio

Componente de apoyo solicitado:

APOYO EN EFECTIVO PARA ABRIR O AMPLIAR UN NEGOCIO

Solicitante:

María del Refugio Ruiz Soto

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

PROYECTO: Ciber y papelería “Eyes”

Nombre del Emprendedor: María del Refugio Ruiz Soto

B. CUESTIONARIO PARA AMPLIAR UN NEGOCIO YA EXISTENTE

PRIMERA PARTE:

1. Actualmente, ¿Qué parte de su tiempo le dedican a este negocio?

Respuesta: Tiempo completo, con un horario de 8 de la mañana a 8 de la noche.

2. ¿Cómo y por qué formó su negocio?

Respuesta: La idea de poner un ciber surgió por la necesidad que tenía mi hijo por acudir a un ciber, en donde le rentaran una computadora con internet para poder hacer su tarea, pero en esta ciudad de Matamoros no había ninguno y tenía que ir hasta Hidalgo del Parral. Por este motivo me interesó poner un pequeño ciber en Matamoros, un vecino tenía un negocio en Parral y me ofreció el equipo de cómputo junto con las mesas para las computadoras, y así inicié mi negocio con tres computadoras y una impresora.

3. ¿Cuánto tiempo tiene en operación su negocio?

Respuesta: Desde noviembre del 2011.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

4. ¿Cuál es la razón principal por la que quieren ampliar este negocio?

Respuesta: Actualmente en la localidad sólo hay dos ciber, incluyendo el mío y existe mucha demanda por parte de los estudiantes y personas que desean rentar una computadora por unas horas, y con las computadoras que tengo actualmente no se alcanza a abastecer la demanda, ya que algunas personas se quedan haciendo fila para esperar a que se desocupe una máquina, además que buscan artículos de papelería, copias, engargolados y enmicados de trabajos, artículos con los que ahorita no cuenta el ciber.

5. ¿Qué habilidades tienen en el manejo de su negocio?

Respuesta: Las habilidades con las que cuento es atención al cliente, la cual he adquirido con la experiencia al atender mi propio negocio, así como asesoría informática a mis clientes.

6. De acuerdo con los siguientes temas: Ventas; Inventarios; Atención al cliente; Costos; Presupuesto; Contabilidad; Cómo producir mejor el bien o servicio que ofrecemos; ¿Cuáles son sus necesidades de capacitación?

Respuesta: Las necesidades de capacitación serian en el área de contabilidad e inventarios, ya que las demás áreas las domino con mayor facilidad debido a la experiencia y he aprendido conforme ha pasado el tiempo.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

SEGUNDA PARTE

Si vende de manera directa al público, conteste lo siguiente:

1. ¿Dónde y cómo vende su producto o servicio?

Respuesta: En un establecimiento ubicado en la Avenida Matamoros #60, colonia centro. Es un establecimiento anexo a mi propia casa, lo que me permite dedicarle tiempo completo.

2. ¿Cómo fija el precio o los precios del producto o servicio que ofrece?

Respuesta: Los artículos de papelería, copias, engargolados, enmicado, impresiones, se determinarán en base a los costos, tomando en cuenta también los costos de la competencia. Respecto a la hora de renta de las computadoras se determinó un precio promedio que manejan otros cibers en otras ciudades cercanas.

3. ¿Cómo valora la calidad del producto o servicio que ofrece?

Respuesta: La calidad de las computadoras, que es en el caso del servicio de renta, se evalúa el sistema operativo de las mismas y en dado caso que tengan alguna falla o virus se acude con un técnico para su reparación, esto con el fin de ofrecer un mejor servicio y como son insuficientes las maquinas para satisfacer la demanda se procura que estén en buen estado para tener un optimo rendimiento.

En lo que corresponde a los artículos de papelería, como no se tiene ninguna experiencia en el manejo de estos artículos y ni en la venta, se pidió referencia con los proveedores de los artículos que ofrecen un mejor servicio y por lo tanto una mayor calidad, esto con el fin de ofrecer lo mejor para nuestros clientes.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

TERCERA PARTE:

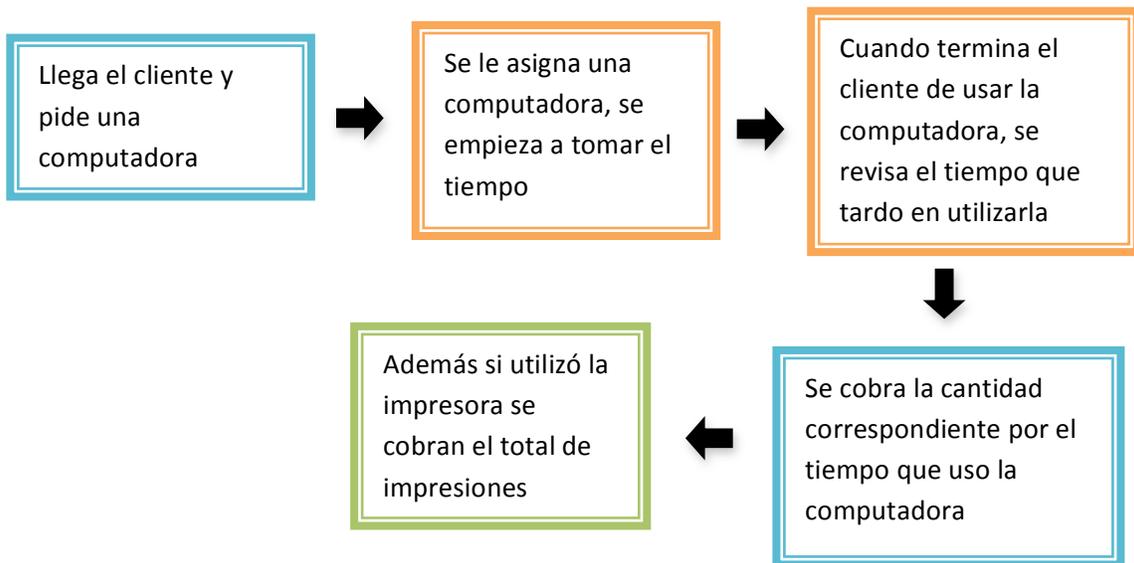
1.- Elabore y anexe una lista de los productos o servicios del negocio, describiendo sus características:

Servicio	Características
Renta de computadora	Consiste en rentar una computadora por el tiempo que el cliente lo requiera. La computadora ofrece servicio de internet, paquetes de Microsoft office, además de quemador de CD o DVD.
Impresiones	Consiste en la impresión de documentos los cuales tienen diferentes costos dependiendo si es a color o en negro. Se puede utilizar en conjunto con la renta de una computadora, que tendría costo adicional por tiempo utilizado, o solo ir a imprimir directamente sin pago de renta de computadora.
Fax	El escáner convierte el documento original en una imagen digital; el módem envía la imagen por la línea telefónica; al otro lado, el módem lo recibe y lo envía a la impresora, que hace una copia del documento original.
Copias	Es una maquina copiadora, la cual consiste en un escáner que convierte el documento original en una imagen digital que se imprime haciéndose una copia del documento digital, se pueden hacer las copias deseadas desde 1 hasta 50 por ejemplo.
Artículos escolares y de oficina	Venta de diferentes artículos escolares, los más usuales como libretas, carpetas, lápices, lapiceros y puntillas, plumas, borradores, sacapuntas, cartulinas, juegos de geometría, hojas de máquina, hojas de rota folio, colores, pegamento, tijeras, libros para colorear, acuarelas, marcadores, corrector, calcomanías, CD y DVD, cinta adhesiva, papel lustre y plastilina.

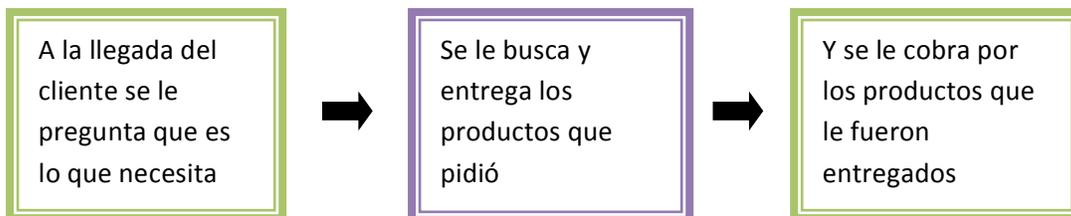
Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

2.- Elabore y anexe una descripción general de cómo produce dichos productos o servicios.

Renta de computadora



Venta de papelería



Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

3. Elabore y anexe una descripción de las materias primas y auxiliares que utiliza para producir dichos bienes o servicios.

Maquinaria e Insumos	Servicio	Características
Tóner	Copias e impresiones	Un cartucho de toner es un conjunto de componentes (toner, tambor de impresión, etc.) que mediante una fantástica sincronía con la impresora, realiza una rápida y exacta representación de una imagen electrónica.
Hojas de maquina	Copias e impresiones	Las hojas de maquina son necesarias para convertir el servicio de copiado o impresión en un producto a entregar al cliente.
Artículos escolares y de oficina (*)	Venta de papelería	Son productos ya terminados que se adquieren a un proveedor, ya listos para venderlos al consumidor final.
Computadoras	Renta de computadora	Las computadoras ofrecen el servicio de internet y programas como Microsoft office.
Copiadora	Copias	Es una máquina que sirve para hacer copias en papel de un documento impreso.
impresora	Impresiones	Es una máquina que sirve para convertir los documentos digitales en documentos físicos.

(*) Los artículos escolares y de oficina son los que se adquirirán como parte de la ampliación del negocio

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

4. Elabore y anexe una descripción de dónde adquiere dichas materias primas y auxiliares.

Maquinaria e Insumos	Proveedor
Toner	Servicio Neri, S.A. de C.V., Distrito Federal
hojas de maquina	Regalos y papelería Medina, Hgo. Del Parral, Chihuahua
Artículos escolares (*)	Regalos y papelería Medina, Hgo. Del Parral, Chihuahua
Computadoras	PC System's, Hgo. Del Parral, Chihuahua
Copiadora	Servicio Neri, S.A. de C.V., Distrito Federal

(*) Posibles proveedores de los artículos escolares

5.- Elabore y anexe un cálculo, para cada producto o servicio, de sus ventas anuales en cantidad e importe, así como las ventas adicionales al año que esperaría realizar con la nueva inversión.

Ventas anuales actuales

SERVICIO	CANTIDAD	IMPORTE POR HORA	TOTAL DIARIOS	TOTAL SEMANAL	TOTAL MENSUAL	TOTAL ANUAL
Renta de computadoras	3	\$10.00	\$240.00	\$1440.00	\$5760.00	\$69120.00

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

Ventas esperadas con la nueva inversión

Renta de 7 computadoras

Los datos que se muestran a continuación fueron estimados en base a una encuesta realizada a una muestra de la población, la cual sería nuestro segmento de mercado. Las ventas anuales se estimaron tomando en cuenta que el ciber contaría con 7 computadora, 5 para estimar la demanda por hora y las otras 2 restantes en caso de alguna impresión o de que se llenen las 5 computadoras anteriores tener de repuesto. El horario de apertura sería de lunes a sábado 8 horas diarias.

Producto / Servicio	Ventas Anuales en Unidades				
	1	2	3	4	5
Paquete con 100 hojas d maq.	480	492	502	516	528
Pluma	720	732	744	756	768
Lápiz	720	732	744	756	768
Cuaderno	336	348	360	372	384
Marcador	528	540	552	564	576
Cartulina	528	540	552	564	576
Pegamento en barra	432	444	456	468	480
Borrador de migajón	384	396	408	420	432
Sacapuntas	384	396	408	420	432
Renta computadoras	19,752	19,956	20,160	20,364	20,568
TOTAL	24,264	24,576	24,886	25,200	25,512
Aumento porcentual	-	1.29%	1.26%	1.26%	1.24%

*Los productos que se muestran en la tabla anterior son solo una muestra de todos los artículos que se venderían en la papelería, pero se escogieron en base a que son los artículos que se compran con mayor frecuencia, en base a una encuesta realizada en la región de Matamoros, Chihuahua.

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

Producto / Servicio	Ventas Anuales en Dinero				
	1	2	3	4	5
Paquete con 100 hojas d maq.	6,720	7,175	7,627	8,166	8,705
Pluma	2,520	2,669	2,826	2,991	3,165
Lápiz	1,800	1,906	2,018	2,137	2,261
Cuaderno	3,696	3,988	4,297	4,626	4,974
Marcador	4,752	5,063	5,391	5,738	6,105
Cartulina	1,584	1,688	1,797	1,913	2,035
Pegamento en barra	4,320	4,625	4,948	5,290	5,652
Borrador de migajón	1,920	2,063	2,214	2,374	2,544
Sacapuntas	960	1,031	1,107	1,187	1,272
Renta computadoras	197,520	207,884	218,770	230,202	242,207
TOTAL	225,792	238,092	250,995	264,623	278,919
Aumento porcentual	-	5.45%	5.42%	5.43%	5.40%

7.- Proporcione la siguiente información sobre la inversión para el negocio:

7.1.- Programa de Inversiones:

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

CONCEPTO DE INVERSION	UNIDAD DE MEDIDA	CANTI-DAD	PRECIO UNITARIO (\$)	INVERSION TOTAL (\$)	APORTACION DEL SOLICITANTE	APORTACION DE OTROS	APORTACION DEL FONAES
ACTIVOS FIJOS							
Terreno							
Obra civil							
Maquinaria y equipo				63,752	13,752		50,000
Sistema eléctrico							
Sistema hidráulico							
Camionetas o camiones							
Vientres							
Sementales							
Otros							
SUBTOTAL				63,752	13,752	0	50,000
ACTIVOS DIFERIDOS							
Formalización de la sociedad							
Elaboración del perfil de inversión							
Derechos de registro de marca							
Permisos o licencias							
Otros							
SUBTOTAL				0	0	0	0
CAPITAL DE TRABAJO							
Materia prima				1,978	1,978	0	0
Insumos							
Agua							
Luz							
Mano de obra							
Mtto. obra civil							
Mtto. de maq. y equipo							
Mtto. de cultivos							
Servicios telefónico e Internet							
Seguros							
Otros				7,788	7,788	0	0
SUBTOTAL				9,766	9,766	0	0
TOTAL \$				73,518	23,518	0	50,000
TOTAL %				100.00%	31.99%	0.00%	68.01%

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

7.2 Origen de la inversión propuesta.

La aportación propia será en efectivo, el cual comprenderá el 20% de la inversión total. Para dicha aportación se anexan las cotizaciones de la maquinaria, equipo e insumos que se necesitaran.

8. Proporcione la siguiente información financiera:

8.1 Materias primas

Materia Prima	Unidad	Precio por unidad (\$)	Consumo Anual	Costo por Unidad Producida (\$)
Paquete con 100 hojas de maq	Paquete	8.75	501	0.18
Pluma	Unidad	1.97	750	0.06
Lapiz	Unidad	1.04	750	0.03
Cuaderno	Unidad	9.89	351	0.14
Marcador	Unidad	5.57	549	0.13
Cartulina	Unidad	1.28	549	0.03
Pegamento en barra	Unidad	3.36	450	0.06
Borrador de migajon	Unidad	1.28	399	0.02
Sacapuntas	Unidad	0.58	399	0.01
Toner	Contenedor	406	9	0.15
TOTAL				0.82

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

8.2 Gastos mensuales

		Total	Total
		Anual	Mensual
Gastos de Administración*		48,600	4,050
Gastos de Venta			
<i>Fijos</i>			
Sueldos		51,840	4,320
Publicidad		1,200	100
Mantenimiento		8,400	700
Subtotal		110,040	9,170
<i>Variables</i>			
Comisiones		-	-
Renta		9,600	800
Internet		6,840	570
Otros gastos		-	-
Subtotal		16,440	1,370
TOTAL		126,480	10,540

* Todos los gastos de administración se consideran fijos

En la siguiente tabla se presentan las proyecciones a 5 años de lo siguiente:

- Costos variables
- Costos fijos
- Costo Total Unitario
- Margen de Contribución

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

Costos variables totales	46,554	46,478	49,311	51,988	54,797
Costos fijos totales	80,636	82,565	84,555	68,292	70,409
Costo total	127,190	129,043	133,866	120,279	125,206
Unidades de producción	24,264	24,576	24,886	25,200	25,512
Costos variables unitarios	1.92	1.89	1.98	2.06	2.15
Costos fijos unitarios	3.32	3.36	3.40	2.71	2.76
Costo total unitario	5.24	5.25	5.38	4.77	4.91
Precio promedio unitario	9.31	9.69	10.09	10.50	10.93
Margen de contribución	\$ 7.39	\$ 7.80	\$ 8.10	\$ 8.44	\$ 8.78

- Los puntos de equilibrio estimados a 5 años son los siguientes:

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Punto de equilibrio (en dinero)	\$101,580	\$102,592	\$105,228	\$84,989	\$87,623

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

- Cálculo de la “Utilidad” o “Pérdida” anual

	Año				
	1	2	3	4	5
Ventas	225,792	238,092	250,995	264,623	278,919
<i>Costo de ventas</i>					
Inventario inicial	1,978	2,814	3,280	3,458	3,645
Compras y producción:	0	0	0	0	0
Materia prima	19,781	19,028	20,059	21,148	22,291
Envases y embalajes	0	0	-	-	-
Materiales indirectos	0	0	-	-	-
Energía y combustibles	11,168	10,742	11,324	11,939	12,584
Mano de obra directa	0	0	-	-	-
Subtotal	30,949	29,770	31,383	33,087	34,875
Inventario final	2,814	3,280	3,458	3,645	3,842
Mano de obra indirecta	0	0	0	0	0
Otros costos operativos	0	0	0	0	0
Total costo de ventas	30,114	29,304	31,206	32,900	34,678
Utilidad Bruta	195,678	208,788	219,789	231,724	244,241
<i>Gastos de venta y administración</i>					
Gastos de administración	48,600	50,126	51,700	53,323	54,998
Sueldos	51,840	53,468	55,147	56,878	58,664
Publicidad	1,200	1,238	1,277	1,317	1,358
Mantenimiento	8,400	8,664	8,936	9,216	9,506
Comisiones	0	0	-	-	-
Combustibles	9,600	10,029	10,572	11,146	11,748
Viáticos	6,840	7,145	7,533	7,942	8,371
Otros gastos	0	0	0	0	0
Total gastos de venta y administración	126,480	130,670	135,164	139,823	144,645
Utilidad Antes de Depr., Int. e Impuestos	69,198	78,119	84,625	91,901	99,596
Depreciación y amortización	19,196	19,196	19,196	881	881
Utilidad Antes de Intereses e Impuestos	50,002	58,923	65,429	91,021	98,716

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

*Debido a que es un servicio, dentro del apartado de sueldos incluye los sueldos de los trabajadores del negocio.

- Calculo de la utilidad como porcentaje del costo total y de la venta total

Utilidad sobre costo	28.44%	32.89%	35.26%	52.43%	54.78%
Utilidad sobre ventas	22.15%	24.75%	26.07%	34.40%	35.39%

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

9. Señale, en su caso, su propuesta de calendario de capitalización.

Tabla de Amortización

Financiamiento 0 \$50,000

Tasa de Interés Anual 0%

Plazo 36
Pago Mensual 1,389

Mes	Saldo Inicial	Intereses	Total	Pago	Amortización de Capital	Saldo Final
1	50,000	-	50,000	1,389	1,389	48,611
2	48,611	-	48,611	1,389	1,389	47,222
3	47,222	-	47,222	1,389	1,389	45,833
4	45,833	-	45,833	1,389	1,389	44,444
5	44,444	-	44,444	1,389	1,389	43,055
6	43,055	-	43,055	1,389	1,389	41,666
7	41,666	-	41,666	1,389	1,389	40,277
8	40,277	-	40,277	1,389	1,389	38,889
9	38,889	-	38,889	1,389	1,389	37,500
10	37,500	-	37,500	1,389	1,389	36,111
11	36,111	-	36,111	1,389	1,389	34,722
12	34,722	-	34,722	1,389	1,389	33,333
13	33,333	-	33,333	1,389	1,389	31,944
14	31,944	-	31,944	1,389	1,389	30,555
15	30,555	-	30,555	1,389	1,389	29,166
16	29,166	-	29,166	1,389	1,389	27,778
17	27,778	-	27,778	1,389	1,389	26,389
18	26,389	-	26,389	1,389	1,389	25,000
19	25,000	-	25,000	1,389	1,389	23,611
20	23,611	-	23,611	1,389	1,389	22,222
21	22,222	-	22,222	1,389	1,389	20,833
22	20,833	-	20,833	1,389	1,389	19,444
23	19,444	-	19,444	1,389	1,389	18,055
24	18,055	-	18,055	1,389	1,389	16,667
25	16,667	-	16,667	1,389	1,389	15,278
26	15,278	-	15,278	1,389	1,389	13,889
27	13,889	-	13,889	1,389	1,389	12,500
28	12,500	-	12,500	1,389	1,389	11,111
29	11,111	-	11,111	1,389	1,389	9,722
30	9,722	-	9,722	1,389	1,389	8,333
31	8,333	-	8,333	1,389	1,389	6,944
32	6,944	-	6,944	1,389	1,389	5,556
33	5,556	-	5,556	1,389	1,389	4,167
34	4,167	-	4,167	1,389	1,389	2,778
35	2,778	-	2,778	1,389	1,389	1,389
36	1,389	-	1,389	1,389	1,389	0
37	0	-	0	0	0	-
38	-	-	-	0	-	-

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147

A partir del primer mes de operaciones y durante cada uno de los siguientes 35 meses se recuperará un 2.78% del apoyo otorgado por FONAES.

10. Proporcione la información con respecto al número de ocupaciones del negocio

10.1 Proporcione la información sobre las ocupaciones que generará conforme a lo siguiente:

Formato de captura de ocupaciones generadas			
Tipo de ocupación	No. De personas ocupadas	Días laborados x persona al año	Horas laboradas al día
Trabajadores permanentes remunerados	2	280	8

Elaboró:	Autorizó:	Versión	Folio
Daisy Guadalupe Jiménez Pizarro	M.A. Héctor F. Carrasco Rodríguez	01	P201147