



**UNIVERSIDAD
AUTÓNOMA DE
COAHUILA**

PRESUPUESTOS

INTRODUCCIÓN A LA MATERIA

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE COAHUILA

INTRODUCCIÓN

La materia de Presupuestos es una disciplina fundamental dentro del área económico-administrativa, enfocada en la planeación, organización y control de los recursos financieros de una organización. Surge como una herramienta clave para anticipar escenarios económicos y optimizar el uso de los recursos disponibles, siendo hoy indispensable en la administración moderna, tanto en el sector público como en el privado.

La asignatura integra conceptos y técnicas esenciales como la elaboración del presupuesto maestro, los presupuestos de operación (ventas, producción, compras y gastos), el presupuesto de efectivo y las proyecciones financieras. A través de estos elementos, el estudiante desarrolla la capacidad de traducir objetivos estratégicos en planes financieros cuantificables, estableciendo estimaciones de ingresos, costos y gastos que permiten evaluar la viabilidad y sostenibilidad de proyectos en distintos contextos.

Un componente central del curso es la aplicación práctica. Más allá del enfoque teórico, se fomenta el análisis de información financiera, la interpretación de resultados y la evaluación de variaciones entre lo planeado y lo ejecutado. Esto permite que el estudiante fortalezca su capacidad para la toma de decisiones fundamentadas, orientadas a la eficiencia en el uso de los recursos y al cumplimiento de objetivos organizacionales.

En conclusión, la materia de Presupuestos no solo se orienta a la elaboración de estimaciones financieras, sino que fomenta una visión integral de la planeación económica. Desarrolla en el estudiante habilidades analíticas, estratégicas y de control, indispensables para optimizar recursos, mejorar el desempeño organizacional y enfrentar entornos económicos dinámicos con un enfoque profesional y fundamentado.



OBJETIVO DE LA MATERIA

El alumno obtendrá los conocimientos necesarios para diseñar el presupuesto con el objetivo de tener un control y gestión empresarial.

CONTENIDO TEMÁTICO

UNIDAD 1: INTRODUCCIÓN AL ENTORNO PRESUPUESTAL, EL PRESUPUESTO MAESTRO, EL PRESUPUESTO BASE CERO

- Contabilidad financiera, intermedia y costos.
- Introducción al presupuesto.
- Información contable.
- Presupuesto Maestro.
- Presupuesto Base Cero.

UNIDAD 2: EL PRESUPUESTO DE INGRESOS, EL EQUIPO DE TRABAJO, GASTOS FIJOS, COSTOS VARIABLES E INVERSIONES

- Ingresos en el presupuesto maestro.
- Precios e incrementos.
- Ventas unitarias.
- Crecimiento de ventas.
- Equipo de trabajo (nómina).
- Puestos de trabajo.
- Sueldo mensual.
- Gastos fijos.
- Costos variables de producción.
- Gastos de instalación.
- Inversiones.

UNIDAD 3: CAPITAL DE TRABAJO Y FINANCIAMIENTO

- Cuentas por cobrar.
- Inventarios.
- Cuentas por pagar.
- Inversión inicial y capital propio y externo.
- Deuda a corto y largo plazo.

UNIDAD 4: ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

- Estado de Resultados.
- Balance General.
- Flujo de Efectivo

EVALUACIÓN GENERAL

Para reportar tu **calificación** final obtenida de la suma de puntos de unidad, deberás haber cumplido de forma obligatoria con la realización o entrega de lo siguiente:

- Desarrollo de las lecciones.
- Responder a todos los cuestionarios de evaluación por unidad.
- Realizar y entregar dentro del tiempo establecido el Proyecto Final.
- Responder a la Evaluación Final.

La falta de cualquiera de estos requerimientos causará la **no acreditación** del curso.

En caso de **no** acreditar el curso en periodo ordinario con una calificación igual o mayor a **70** tendrás que presentar una evaluación extraordinaria integrada por: un examen de conocimiento y un proyecto, dando como total el 100% de la calificación del curso; en caso de no obtener una calificación aprobatoria, tendrás que inscribirte para recurrar la materia.

RECUERDA QUE LA CALIFICACIÓN MÍNIMA APROBATORIA ES 70

EVALUACIÓN		PUNTOS
UNIDAD 1		15
UNIDAD 2		15
UNIDAD 3		15
UNIDAD 4		15
PROYECTO FINAL		20
EVALUACIÓN	DEL	20
CONOCIMIENTO		
TOTAL		100 PUNTOS

PROYECTO FINAL: “COMUNICARTE: UN VIAJE ENTRE LETRAS, IDEAS Y VOZ”

ELABORACIÓN DE PRESUPUESTO INTEGRAL Y ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Empresa

“Dulce Tentación”.

Objetivo general

Aplicar los conocimientos adquiridos en la materia mediante la elaboración de un presupuesto maestro completo, integrando el estado de resultados y los estados financieros proforma, con el fin de evaluar la viabilidad y desempeño financiero de la empresa.

Datos generales del caso

- La empresa produce y vende pasteles individuales.
- Precio de venta por unidad: \$120.
- Ventas estimadas:

Enero:	500	unidades.
Febrero:	550	unidades.
Marzo:	600 unidades.	
- A partir de abril se considera un crecimiento del 10% mensual.

Costos y gastos

- Costo variable por unidad: \$50
- Gastos fijos mensuales:
 - Renta: \$8,000.
 - Servicios: \$2,000.
 - Publicidad: \$1,500.

Nómina

2 empleados con sueldo mensual de \$6,000 cada uno

Inversión inicial

- Equipo de producción: \$50,000.
- Mobiliario: \$20,000.
- Efectivo inicial: \$10,000.
- Inversión total: \$80,000.
- Capital propio: \$50,000.
- Financiamiento externo: \$30,000 (deuda a 2 años)

Capital de trabajo

- 30% de las ventas se realizan a crédito.
- Inventario inicial: \$5,000.
- Cuentas por pagar: \$3,000.

Actividades a desarrollar

Con base en la información anterior, el estudiante deberá elaborar:

- Presupuesto de ingresos (mensual y acumulado).
- Presupuesto de producción y costos.
- Presupuesto de gastos (fijos y variables).
- Presupuesto de nómina.
- Determinación del capital de trabajo.
- Estructura de financiamiento.

Estados financieros requeridos

El proyecto deberá incluir de manera clara y correctamente elaborada:

- Estado de resultados proforma.
- Balance general proforma.
- Flujo de efectivo proforma.

Todos los estados deberán estar proyectados al menos a tres meses y mostrar coherencia entre sí.

Análisis e interpretación

El estudiante deberá interpretar los resultados considerando:

- Rentabilidad del negocio.
- Capacidad de pago (liquidez).
- Nivel de endeudamiento.
- Viabilidad del proyecto.
- Propuestas de mejora financiera.

Estructura del entregable

- Portada.
- Introducción.
- Descripción del negocio.
- Desarrollo de presupuestos.
- Estado de resultados.
- Estados financieros proforma.
- Análisis financiero.
- Conclusiones

EJEMPLO GUÍA RESUELTO - PRESUPUESTO Y ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Empresa: “Fresh Juice Bar” (venta de jugos naturales)

Datos base

Precio de venta por unidad: \$80.

Ventas		estimadas:
Enero:	400	unidades.
Febrero:	450	unidades.
Marzo:	500 unidades.	

Costos y gastos

Costo variable por unidad: \$30.

Gastos	fijos	mensuales:
Renta:		\$6,000.
Servicios:		\$1,500.
Publicidad:		\$1,000.

Nómina:

2 empleados con sueldo de \$5,000 cada uno.

Total de gastos fijos: \$18,500.

1. Presupuesto de ingresos

Mes	Unidades	Precio	Ingresos
Enero	400	80	32,000
Febrero	450	80	36,000
Marzo	500	80	40,000

2. Presupuesto de costos

Mes	Unidades	Costo unitario	Total
Enero	400	30	12,000
Febrero	450	30	13,500
Marzo	500	30	15,000

3. Estado de Resultados Proforma

Concepto	Enero	Febrero	Marzo
Ingresos	32,000	36,000	40,000
Costos variables	12,000	13,500	15,000
Utilidad bruta	20,000	22,500	25,000
Gastos fijos	18,500	18,500	18,500
Utilidad neta	1,500	4,000	6,500

4. Capital de trabajo

Ventas a crédito: 20%

Mes	Cuentas por cobrar
Enero	6,400
Febrero	7,200
Marzo	8,000

Inventario: \$3,000.

Cuentas por pagar: \$2,000.

5. Flujo de efectivo

Entradas (80% contado):

Mes	Entradas
Enero	25,600
Febrero	28,800
Marzo	32,000

Salidas (costos + gastos):

Mes	Salidas
Enero	30,500
Febrero	32,000
Marzo	33,500

Flujo neto:

Mes	Flujo
Enero	-4,900

Febrero	-3,200
Marzo	-1,500

6. Balance General Proforma (marzo)

Activos	Monto
Efectivo inicial	8,000
Flujo acumulado	-9,600
Cuentas por cobrar	8,000
Inventario	3,000
Activo fijo	40,000
Total Activos	49,400

Pasivos y Capital	Monto
Cuentas por pagar	2,000
Préstamo	15,000
Total Pasivos	17,000
Capital	25,000
Utilidad acumulada	12,000
Total Capital	37,000

7. Análisis del caso

El negocio genera utilidades crecientes, lo cual indica rentabilidad.

Sin embargo, el flujo de efectivo es negativo debido a las ventas a crédito.

Se requiere mejorar la administración del efectivo o considerar financiamiento adicional.

NOTA: No olvides incluir referencias en formato APA, si las hay. Asimismo, queda prohibido el uso de inteligencia artificial para la elaboración de este proyecto.

LISTA DE COTEJO

ELEMENTO

Elabora correctamente los presupuestos solicitados y relaciona sus resultados entre sí.

Presenta correctamente el estado de resultados, balance general y flujo de efectivo proforma.

Analiza e interpreta la rentabilidad, liquidez, endeudamiento y viabilidad del proyecto, proponiendo mejoras financieras.

Integra el proyecto de manera clara, ordenada y coherente, incluyendo las secciones solicitadas.

TOTAL 20 PUNTOS

Envíala a través de la Plataforma Virtual.

Recuerda que el archivo debe ser nombrado:

Apellido Paterno_Primer Nombre_Proyecto_Final

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

- Burbano, A. J. (2019). *Costos y Presupuestos*. Editorial Alfaomega colombiana.
- Gómez, A. X. y López, A. M. B. (2021). *Presupuestos*. Grupo Editorial Patria.
- Rincón, S. C. A. y Narváez, G. J. A. (2017). *Presupuestos Bajo Normas Internacionales de Información Financiera Y Taxonomía Xbrl*. Ediciones De La U.
- Vergara-Mesa, J. y Vergara-Mesa, A. (2018). *Manual de presupuestos Volumen 1 Generalidades y presupuesto de ventas*. Editorial Pontificia Universidad Javeriana.
- English Books.
- Shim, J. K. y Siegel, J. G. (2005). *Budgeting Basics & Beyond*. John Wiley & Sons, Inc.

DINÁMICA DE TRABAJO

Cada unidad consta de los siguientes elementos:

- Contenido temático: presentación y análisis de conceptos, fundamentos teóricos, implicaciones y aplicaciones del tema al que se refiere la unidad correspondiente.
- Actividades: podrán ser de dos tipos: cuestionamientos específicos de opción múltiple o relacionar o descargables con aplicación de los conocimientos teóricos adquiridos. Son evaluables bajo listas de cotejo específicas y adquieren una ponderación en la evaluación.
- Evaluación por unidad: consta de una serie de reactivos que se evalúan para comprobar el conocimiento adquirido dentro de la unidad.
- Antes de terminar tu materia deberás responder una evaluación final, que comprende los contenidos de toda la materia.