**Iniciativa de ampliación de los proveedores de servicios de cuidado infantil**

**Guía y plantilla del presupuesto del proyecto**

**¿Qué debo incluir en una narrativa presupuestaria?**

Como parte de la solicitud de la Iniciativa de Expansión de Proveedores de Cuidado Infantil, los solicitantes deben proporcionar una Narrativa de Presupuesto para describir todos los costos asociados con la implementación de su plan de negocios de expansión/ apertura. Al completar su narrativa presupuestaria, asegúrese de registrar **todos los costos relacionados con su plan de negocio de expansión/apertura, incluidos los costos que no son gastos elegibles en el marco de la Iniciativa**.

Cuando redacte su narrativa presupuestaria, tenga en cuenta que se trata de una herramienta para clasificar los gastos relacionados con su plan de expansión o apertura de la empresa. Al registrar los costos previstos, querrá proporcionar la justificación de cada línea incluida en su presupuesto, mostrando claramente cómo y por qué se ha incluido cada línea junto con el costo estimado de cada una.

Un presupuesto completo incluirá las líneas que espera que se cubran con la financiación de la Iniciativa de Expansión de Proveedores de Cuidado Infantil, **así como las que se cubren a través de otras fuentes de financiación**. También debe incluir los bienes o servicios en especie (donados), si los hay. Anote las fuentes de financiación que prevé o ya ha identificado y la cantidad que prevé recibir de esa fuente.

Cuantos más detalles pueda incluir en su descripción, mejor. Las descripciones deben indicar claramente cómo y por qué cada línea le ayudará a ejecutar su plan de negocio. Asegúrese de proporcionar una lista exhaustiva y completa que incluya **todos los** costos asociados a su plan de expansión o apertura de la empresa.

**Instrucciones para la plantilla de la narrativa presupuestaria**

**Puede utilizar la siguiente plantilla de descripción del presupuesto o su propio documento.** Las categorías de esta plantilla se presentan como sugerencias. Dependiendo de su plan de expansión o apertura, es posible que no necesite planificar los gastos en algunas de estas categorías.

**Personal:** Enumere cada uno de los puestos de trabajo necesarios en el marco de su plan de negocio. Incluya el título del puesto de cada persona, sus funciones, el salario por hora, el promedio de horas trabajadas por semana y el salario anual previsto. Sume los salarios anuales de cada miembro del personal para obtener el total de su categoría.

**Nota para los proveedores del hogar:** Los empresarios individuales pueden incluir los sueldos que cobran siempre que los sueldos se emitan de acuerdo con la [Guía de Pagos](https://www.childcare.texas.gov/paying-yourself?hsLang=en).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Personal** | | | | | |
| **Título del cargo** | **Funciones del puesto** | **Salario por hora** | **Horas trabajadas por semana** | **Salario anual** (Multiplicar el salario por hora x las horas semanales x 52) | **Fuentes de financiación previstas / identificadas** (si las hay) |
| EJEMPLO: Ayudante de cátedra | Ayudar en la supervisión del aula y proporcionar apoyo al profesor supervisor | $14 | 40 | $29,120 |  |
| EJEMPLO: Director de la Sede Central / Director de la Escuela | Supervisar todas las operaciones del sitio y supervisar al personal del sitio satélite. | $20 | 40 | $41,600 |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL** |  | |  |  |  |

**Costos de la nómina, incluidos los impuestos y las prestaciones:** Incluya las tasas e impuestos obligatorios exigidos por las leyes estatales y federales. Asimismo, enumere los beneficios de los empleados y una descripción de cada uno de ellos. Incluya prestaciones como el seguro, la jubilación o el reembolso de la matrícula. Calcule el costo anual de cada uno de ellos y combínelo para obtener el total de su categoría.

**Nota para los proveedores en casa:** Los propietarios únicos deben incluir los impuestos de autoempleo del 1.5% para los salarios pagados a sí mismos.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Impuestos sobre la nómina y beneficios adicionales** | | | |
| **Impuesto o beneficio** | **Descripción** | **Costo annual** | **Fuentes de financiación previstas / identificadas** (si las hay) |
| EJEMPLO: Impuestos federales sobre la nómina (FICA) para todos los salarios (7.65%) | Salario total anual x 0.0765 | $5,410.08 |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |

**Suministros: Los suministros** son artículos que se le acaban y de los que necesita comprar más regularmente. Enumere los suministros que necesitará para poner en práctica su plan de negocio. Si es necesario, incluya suficientes detalles para que los examinadores entiendan la finalidad de los artículos y el razonamiento que ha seguido para calcular el costo anual de los mismos. Combine los importes de los costos totales para alcanzar el total de su categoría.

**Nota para los proveedores en casa:** Si tiene suministros comprados para una mezcla de uso personal y empresarial, el [cálculo de](https://www.childcare.texas.gov/time-space-calculation?hsLang=en) tiempo/espacio debe utilizarse para calcular la parte del gasto que puede atribuirse al uso empresarial. Por ejemplo, si dispone de una caja de vendas para su familia de cinco personas más cinco niños inscritos a su cuidado que no residen en su hogar, utilice su porcentaje de tiempo-espacio para calcular la parte del gasto de las vendas que se atribuye al uso empresarial.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Suministros** | | | |
| **Artículo(s)** | **Descripción** | **Costo anual** | **Fuentes de financiación previstas / identificadas** (si las hay) |
| EJEMPLO: Material de oficina | Papel de impresora, tóner, carpetas, grapas, etc. El costo estimado es de $50 al mes. | $600 |  |
| EJEMPLO: Pañales para niños | En promedio, gastamos 40 pañales al día (200 a la semana) para 5 niños inscritos. 200 pañales x 52 semanas = 10.400 pañales. Los pañales cuestan $43 por 164 unidades. 10.400 pañales / paquetes de 164 = 63,4 Necesitaremos 64 paquetes de pañales. | $2752 |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |

**Equipo:** Enumere el equipo necesario para llevar a cabo su plan de negocio. Si es necesario, incluya suficientes detalles para que los examinadores comprendan la cantidad de artículos, su finalidad y el razonamiento que le ha llevado a calcular el costo anual del artículo. Combine los importes de los costos totales para alcanzar el total de su categoría.

**Nota para los proveedores en casa:** Si tiene algún equipo comprado para una mezcla de uso personal y empresarial, el [cálculo de](https://www.childcare.texas.gov/time-space-calculation?hsLang=en) tiempo/espacio debe utilizarse para calcular la parte del gasto que puede atribuirse al uso empresarial. Por ejemplo, si compra una impresora que se utilizará para las actividades personales de su familia y para las actividades empresariales, utilice el porcentaje de tiempo-espacio para calcular la parte del gasto de la impresora que se atribuye al uso empresarial. Si el equipo se adquiere para uso exclusivo de la empresa -lo que significa que el artículo sólo se utiliza para actividades empresariales y nunca se utiliza para actividades personales-, entonces puede contabilizar el 100% del costo como gasto empresarial.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Equipo** | | | | |
| **Artículo (Indique la cantidad)** | **Elemento Descripción o finalidad** | **Costo por línea** | **Costo total** | **Fuentes de financiación previstas/ identificadas** (si las hay) |
| EJEMPLO: Impresora (2 unidades) | Para material didáctico, folletos e información para las familias, uso general de oficina. Una impresora de aula y otra de oficina. | $100 | $200 |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |  |

**Contractual:** Enumere cada uno de los contratos necesarios para ejecutar su plan de negocio. Incluya detalles sobre el contratista, incluyendo el nombre de la empresa (si se decide), el tipo de servicio prestado, el objetivo del contrato y el costo estimado. Sume la columna de costos estimados para encontrar el total de su categoría. Los fondos de adjudicación no pueden cubrir la construcción de nuevas instalaciones ni las renovaciones importantes.

**Nota para los proveedores en casa:** Si usted trabaja con un contratista para ejecutar su plan de negocios, el [cálculo de](https://www.childcare.texas.gov/time-space-calculation?hsLang=en) tiempo/espacio debe ser utilizado para calcular la porción del gasto que puede ser atribuido al uso del negocio. Por ejemplo, si construye una adición a su casa que se utilizará para el programa de cuidado de niños durante los días de la semana, pero por su familia en las noches y los fines de semana, utilice su porcentaje de tiempo-espacio para calcular la parte del costo de la renovación que se atribuye al uso del negocio.

**Proveedores en casa:** Si ingresa un contrato de servicios con una finalidad que sirve exclusivamente a la empresa -lo que significa que el artículo sólo se utiliza para actividades empresariales y nunca se utiliza para actividades personales-, puede contabilizar el 100% del costo como gasto empresarial. Al considerar las renovaciones del espacio de su casa, esto sería poco común *a menos que* un área determinada de su casa esté expresamente reservada para su programa de cuidado de niños. Si su sótano está destinado a su programa de cuidado de niños y nunca es utilizado por su familia, entonces la sustitución de la alfombra en su sótano se haría para uso exclusivo de la empresa y ese costo podría contarse como un gasto empresarial al 100%.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Contractual** | | | |
| **Entidad o servicio** | **Descripción u objeto del contrato** | **Costo estimado** | **Fuentes de financiación previstas/ identificadas** (si las hay) |
| EJEMPLO: Contratista general XYZ | Renovar el espacio existente para convertirlo en una zona de juegos cubierta, de acuerdo con los requisitos de la licencia. | $10,000 | $10,000 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |

**Costos de operación /gastos generales (indirectos):** Enumere los costos en los que incurre como resultado del funcionamiento de su empresa. El alquiler, los servicios públicos o los gastos administrativos entran en esta categoría. También se conocen como "costos indirectos". Proporcione una descripción para cada costo junto con el costo total anual estimado para cada gasto. Indique el importe de la categoría en la fila inferior. Los pagos mensuales del alquiler o la hipoteca y las facturas de servicios públicos del local que ha conseguido son usos permitidos de la financiación de la Iniciativa, pero otros gastos de esta categoría, como los pagos iniciales o los depósitos de seguridad para obtener un local, deberán financiarse a través de otras fuentes. En el caso de los proveedores a domicilio, las partes permitidas de alquiler, hipoteca y servicios públicos se prorratean utilizando el cálculo de tiempo/espacio..

**Nota para los proveedores del hogar:** El [cálculo de tiempo/espacio](https://www.childcare.texas.gov/time-space-calculation?hsLang=en) debe utilizarse para calcular la parte de cada gasto que utiliza para fines personales y empresariales. Una excepción es la factura de teléfono: En este caso, busque la factura correspondiente a un periodo de tiempo en el que haya dedicado una cantidad media de tiempo a utilizar el teléfono para uso personal y profesional. Cuente el número de llamadas realizadas para uso profesional y personal, sume el número de minutos dedicados a las llamadas telefónicas profesionales y divida esa cifra entre el número total de minutos de llamadas telefónicas de su factura telefónica. Ese porcentaje es el porcentaje de su factura telefónica que puede atribuir como gasto empresarial.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Costos de operación/gastos generales (también conocidos como costos indirectos)** | | | |
| **Tipo de gasto** | **Descripción o propósito del gasto** | **Costo anual total** | **Fuentes de financiación previstas/ identificadas** (si las hay) |
| EJEMPLO: Factura de la luz | Uso medio = $130/mes, 46% asignado a los costos de la empresa (se utilizó el cálculo de [tiempo/espacio](about:blank) para los proveedores en casa) | $717.60 |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |

**Otros:** Enumere cualquier otro gasto necesario para la ejecución de su plan de negocio que no esté incluido en las categorías anteriores. Describa cada uno de los gastos e indique el costo anual total, así como el costo total por categoría.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Otros** | | | |
| **Tipo de gasto** | **Descripción o propósito del gasto** | **Costo anual total** | **Fuentes de financiación previstas / identificadas** (si las hay) |
| EJEMPLO: Formación en primeros auxilios | El personal recibirá formación general en primeros auxilios para cumplir con las directrices de seguridad. 4 empleados, $50 por empleado | $200 |  |
| EJEMPLO: Mercadeo | Publicación de anuncios en los periódicos de la comunidad ($400 por 5 anuncios en el periódico del condado) | $400 |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |

**PRESUPUESTO TOTAL DEL PLAN DE NEGOCIO:** Enumere los totales de las categorías anteriores y combínelos para determinar el total del presupuesto de su plan de negocios.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Presupuesto del plan de negocios** | | |
| **Categoría** | **Categoría Total** | **Fuentes de financiación previstas / identificadas** (si las hay) |
| Personal |  |  |
| Beneficios |  |  |
| Suministros |  |  |
| Equipo |  |  |
| Contractual |  |  |
| Indirecto |  |  |
| Otros |  |  |
| **TOTAL** |  |  |