**🧩 PLANTILLA CAPÍTULO 2**

**2.1 Inversión Inicial / Capital Máximo**

**Objetivo:** Establecer cuánto dinero necesitas para iniciar tu negocio, considerando los costos de infraestructura, equipo y otros activos necesarios.

**Prompt:**  
Considera los recursos del archivo adjunto (como la estructura organizacional, la solución propuesta y los requerimientos de mercado). Usa esta información para completar los datos de la imagen adjunta. Ten en cuenta que mi inversión inicial no puede pasar de los 20000 soles.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Concepto | Descripción | Monto (S/.) |
| Infraestructura y Equipos | ¿Cuánto costará el alquiler y adecuación del local, equipos tecnológicos, maquinaria, etc.? |  |
| Muebles y Enseres | ¿Qué muebles (mesas, sillas, estanterías, etc.) necesitarás para tu negocio? |  |
| Mano de Obra | ¿Cuánto gastarás en pagar sueldos de los empleados, considerando los puestos definidos en tu estructura organizacional? |  |
| Inversión Fija Intangible | ¿Cuánto costará el software, licencias, patentes u otros activos intangibles necesarios para operar? |  |
| Capital de Trabajo | ¿Cuánto dinero necesitarás para cubrir los costos operativos mensuales durante los primeros meses? |  |
| Resumen de la Inversión Inicial | **Suma de los montos anteriores.** |  |

**2.2 Costos Operativos**

**Objetivo:** Calcular los costos recurrentes que tendrás que pagar cada mes para mantener tu negocio en funcionamiento.

**Prompt:**  
Usa la información del archivo adjunto anterior (como la estimación de demanda y las estrategias del marketing mix) para completar los datos de la imagen adjunta.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Concepto | Descripción | Monto (S/.) |
| Costos de Producción Directos | ¿Cuánto gastarás en los insumos directos para producir tus productos o servicios? |  |
| Costos de Producción Indirectos | ¿Cuánto gastarás en costos indirectos como alquiler, energía, suministros generales, etc.? |  |
| Gastos en Ventas | ¿Cuánto gastarás en publicidad, promociones y comisiones de venta? |  |
| Gastos Administrativos | ¿Cuánto gastarás en sueldos de personal administrativo, suministros de oficina, etc.? |  |
| Depreciación de Activos | ¿Cuánto se depreciarán tus activos fijos (por ejemplo, computadoras, maquinaria) cada año? |  |
| Presupuesto Total de Egresos | **Suma de todos los gastos anteriores.** |  |
| Costo Unitario de Producción | **¿Cuánto cuesta producir una unidad de tu producto o servicio?** |  |

**2.3 Determinación de Ingresos**

**Objetivo:** Establecer los ingresos que esperas generar con las ventas de tus productos o servicios.

**Prompt:**  
Utiliza la información del archivo adjunto anterior, como el análisis de tu mercado objetivo, las estrategias de marketing y las características de tus clientes, para completar los datos de la imagen adjunta.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Concepto | Descripción | Monto (S/.) |
| Precio de Venta | ¿Qué precio has definido para tu producto o servicio, basado en el análisis de competencia y mercado? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |
| Ventas Proyectadas Mensuales | ¿Cuántos productos o servicios esperas vender cada mes? Usa la estimación de demanda en tu mercado objetivo. | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |
| Total de Ingresos Mensuales | **Multiplica el precio de venta por las ventas proyectadas para obtener el total de ingresos mensuales.** | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |

**2.4 Financiamiento de la Inversión**

**Objetivo:** Establecer cómo vas a financiar la inversión inicial, si es con dinero propio o con fuentes externas.

**Prompt:**  
Utiliza la información del archivo adjunto anterior, sobre tus estrategias de financiamiento y recursos para determinar cómo cubrirás el costo total de la inversión inicial y completa la imagen adjunta.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Concepto | Descripción | Monto (S/.) |
| Financiamiento Propio | ¿Cuánto dinero provendrá de tus propios ahorros o recursos personales? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |
| Financiamiento Externo | ¿Cuánto dinero necesitarás pedir prestado o conseguir de inversionistas? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |

**2.5 Estados Financieros**

**Objetivo:** Presentar los resultados financieros del negocio, incluyendo los ingresos, egresos y utilidad neta.

**Prompt:**  
Usa los ingresos y egresos calculados en las secciones anteriores para completar este análisis financiero de la imagen adjunta.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Concepto | Descripción | Monto (S/.) |
| Ingresos Totales | ¿Cuánto dinero entrará al negocio mensualmente por la venta de productos? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |
| Gastos Totales | ¿Cuánto gastarás en total cada mes (sumando todos los egresos)? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |
| Utilidad Neta | ¿Cuál es la diferencia entre los ingresos y los gastos? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |

**2.6 Análisis del Punto de Equilibrio**

**Objetivo:** Determinar cuántas unidades necesitas vender para cubrir tus costos y no tener pérdidas.

**Prompt:**  
Siguiendo con el mismo proyecto, completa los datos de la imagen adjunta y utiliza la fórmula del punto de equilibrio:

**Punto de Equilibrio = Costos Fijos / (Precio de Venta - Costo Variable por Unidad)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Concepto | Descripción | Monto (S/.) |
| Costos Fijos Mensuales | ¿Cuánto gastas cada mes, sin importar cuántos productos vendas (alquiler, sueldos fijos, etc.)? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |
| Precio de Venta por Unidad | ¿Cuánto costará cada unidad de tu producto o servicio? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |
| Costo Variable por Unidad | ¿Cuánto cuesta producir cada unidad (materia prima, mano de obra, etc.)? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |
| Punto de Equilibrio (en unidades) | **Número de unidades necesarias para cubrir tus costos fijos.** | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |

**2.7 Evaluación de la Rentabilidad**

**Objetivo:** Determinar si el proyecto será rentable, calculando el retorno sobre la inversión (ROI).

**Prompt:**  
Tomando en cuenta toda la información trabajada anteriormente, completa los datos de la imagen adjunta y usa la fórmula del ROI:  
**ROI = (Utilidad Neta / Inversión Total) x 100**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Concepto | Descripción | Monto (S/.) |
| Inversión Total | ¿Cuánto invertiste en total para iniciar el negocio? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |
| Utilidad Neta | ¿Cuál es la ganancia neta mensual después de cubrir todos los costos? | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |
| ROI Estimado | **Porcentaje de retorno sobre la inversión.** | [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] |

**Recuerda:**

1. **Revisa los cálculos que hiciste en el Capítulo I**, ya que la mayoría de esta información te ayudará a completar esta sección.
2. Si no tienes datos exactos, puedes estimarlos basándote en investigaciones de mercado, precios de competencia y análisis de costos.
3. **Usa los cuadros de forma ordenada** para calcular cada parte de la evaluación financiera de manera precisa.