**6.1.3 Evaluación Financiera**

**¿Qué es la Evaluación Financiera?**

La evaluación financiera consiste en analizar de forma cuantitativa la **viabilidad, rentabilidad y sostenibilidad económica** del proyecto, a través de herramientas y métricas que permiten tomar decisiones informadas sobre inversión, operación y crecimiento.

**Componentes clave de la evaluación financiera**

**1. Análisis de costos e ingresos**

* **Estimación detallada de costos fijos y variables:** infraestructura, desarrollo, marketing, logística, personal.
* **Proyección de ingresos por fuentes:** ventas, comisiones, suscripciones, publicidad, etc.
* **Comparación periódica (mensual/anual)** para evaluar tendencias y eficiencia.

**2. Punto de equilibrio (Break-Even Point)**

* Define el **nivel mínimo de ingresos** para cubrir todos los costos operativos y financieros.
* Permite identificar el **volumen mínimo de usuarios, transacciones o suscripciones** que se deben alcanzar para no generar pérdidas.
* Se calcula considerando:

Punto de Equilibrio=Costos Fijos TotalesPrecio Medio por Unidad−Costo Variable por Unidad\text{Punto de Equilibrio} = \frac{\text{Costos Fijos Totales}}{\text{Precio Medio por Unidad} - \text{Costo Variable por Unidad}}

**3. Flujo de caja proyectado**

* Registro de entradas y salidas de dinero a lo largo del tiempo.
* Permite anticipar períodos de escasez o exceso de liquidez.
* Fundamental para planificar inversiones, pagos y reservas.

**4. Indicadores de rentabilidad**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Indicador | Descripción | Fórmula básica |
| Retorno de inversión (ROI) | Ganancias netas respecto a la inversión total. | Ganancia netaInversioˊn total×100%\frac{\text{Ganancia neta}}{\text{Inversión total}} \times 100\% |
| Margen de utilidad neta | Porcentaje de ganancias sobre ingresos totales. | Ganancia netaIngresos totales×100%\frac{\text{Ganancia neta}}{\text{Ingresos totales}} \times 100\% |
| Periodo de recuperación | Tiempo para recuperar la inversión inicial. | Tiempo (meses o años) |

**5. Análisis de sensibilidad**

* Estudio de cómo variaciones en variables clave (precio, número de usuarios, costos) afectan la rentabilidad.
* Permite evaluar escenarios optimistas, pesimistas y realistas.
* Ayuda a definir estrategias de mitigación de riesgos financieros.

**Aplicación al proyecto**

|  |  |
| --- | --- |
| Métrica / Análisis | Propuesta para la plataforma |
| Costos fijos mensuales | Infraestructura, sueldos, marketing, soporte |
| Costos variables por transacción | Comisiones de PayPal, logística, comisiones a proveedores |
| Precio promedio por venta | Calculado según mix de productos y servicios |
| Usuarios activos proyectados | Crecimiento estimado en 3 años |
| Punto de equilibrio | Alcanzar rentabilidad al final del año 1 o inicio del 2 |

**Conclusión**

La evaluación financiera proporciona un marco para:

* Validar la **viabilidad económica** del proyecto antes y después del lanzamiento.
* Tomar decisiones estratégicas sobre inversión y escalamiento.
* Controlar costos e ingresos para mantener la rentabilidad.
* Preparar informes claros para inversores, socios y stakeholders.