

# **Módulo: ADM1814 - Desarrollo emprendedor de negocios - (A52)**

## **Actividad: Reto de aprendizaje 4. Estudio Financiero**

**Nombre: Roberto Mora Balderas**

**Asesor: Martín López Jaimes**

**Fecha: 07 de septiembre de 2023**

## Objetivo:

Analizar los costos iniciales de tu negocio, evaluar diferentes fuentes de financiamiento y seleccionar las opciones más adecuadas para asegurar la viabilidad económica de tu emprendimiento.

## Instrucciones:

1. Realiza una lista detallada de los gastos y costos iniciales necesarios para poner en marcha tu negocio. Considera aspectos como activos fijos, inventario, marketing, gastos legales, entre otros.
2. Organiza los gastos en categorías y asigna un monto estimado a cada una.
3. Prepara un cuadro comparativo que desglose los gastos y costos de cada categoría.
4. Calcula el monto total de inversión requerido para iniciar las operaciones de tu negocio, sumando todos los gastos y costos del día anterior.
5. Investiga al menos tres fuentes de financiamiento disponibles para emprendedores. Examina opciones como préstamos bancarios, programas de apoyo gubernamental, inversores ángeles, *crowdfunding*, entre otros.
6. Prepara un cuadro comparativo que muestre las características, ventajas y desventajas de cada fuente de financiamiento.
7. Selecciona las dos fuentes de financiamiento que consideres más adecuadas para tu negocio, justificando tu elección en base a factores como requisitos, costos, plazos y viabilidad.
8. Prepara un informe que incluya el cuadro comparativo de gastos y costos iniciales, el monto total de inversión requerido y el cuadro comparativo de fuentes de financiamiento.
9. Explica tus conclusiones y recomendaciones en función de la viabilidad y las necesidades de tu negocio específico.
10. Entrega tu actividad en un máximo de 5 cuartillas, además de la portada.

## Desarrollo:

### Servicio de Entrega de Comida Saludable Personalizada

Listado y Comparativa de los gastos.

Categoría	Monto Estimado	Desglose
Activos fijos	\$31,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cocina y equipo: \$15,000</li> <li>- Vehículos: \$10,000</li> <li>- Mobiliario: \$3,500</li> <li>- Software: \$2,500</li> </ul>
Inventario inicial	\$9,500	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingredientes frescos: \$5,000</li> <li>- Ingredientes secos: \$2,000</li> <li>- Envases: \$2,500</li> </ul>
Marketing	\$10,500	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sitio web: \$3,000</li> <li>- Publicidad: \$5,000</li> <li>- Branding: \$1,500</li> <li>- Materiales: \$1,000</li> </ul>
Gastos legales	\$6,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Permisos y licencias: \$3,000</li> <li>- Constitución empresa: \$1,500</li> <li>- Documentos: \$1,000</li> </ul>
Gastos operativos iniciales	\$13,200	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Renta: \$4,500</li> <li>- Salarios: \$7,000</li> <li>- Utilidades: \$1,200</li> <li>- Seguro: \$1,500</li> </ul>
Otros gastos	\$5,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Capacitaciones: \$1,500</li> <li>- Consultoría: \$2,000</li> <li>- Investigación menús: \$1,500</li> </ul>
<b>Total</b>	<b>\$74,700</b>	

## Listado y Comparativa de los distintos tipos de financiamiento

Fuente de Financiamiento	Características	Ventajas	Desventajas
<b>Préstamos bancarios</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Basado en capacidad crediticia y plan de negocios.</li> <li>- Tasas de interés fijas.</li> <li>- Plazos y condiciones definidos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Accesible para empresas con buen historial crediticio.</li> <li>- No se cede propiedad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Necesidad de historial crediticio sólido.</li> <li>- Tasas de interés pueden ser altas.</li> <li>- Condiciones pueden ser rígidas.</li> </ul>
<b>Apoyo gubernamental</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Financiamiento para fomentar economía y empleo.</li> <li>- Pueden incluir capacitaciones.</li> <li>- Tasas de interés usualmente bajas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasas de interés bajas.</li> <li>- Beneficios adicionales (asesoría).</li> <li>- A veces no requiere garantías.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Proceso de solicitud burocrático.</li> <li>- Restricciones en tipos de proyectos.</li> <li>- Necesidad de evidenciar impacto social.</li> </ul>
<b>Crowdfunding</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Financiamiento colectivo en línea.</li> <li>- Aportaciones pequeñas de múltiples personas.</li> <li>- Diferentes modelos (donación, recompensa, equity).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Accesible para proyectos innovadores.</li> <li>- No necesita historial crediticio.</li> <li>- Puede ser flexible.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Requiere campaña de marketing.</li> <li>- Riesgo de no alcanzar objetivo financiero.</li> <li>- Comisiones de plataformas.</li> </ul>

Para un servicio de entrega de comida saludable personalizada, seleccionaría las siguientes dos fuentes de financiamiento:

**1. Crowdfunding:** Dado el enfoque moderno y personalizado del negocio, una plataforma de financiamiento colectivo podría ser ideal. Este modelo permite verificar el interés del mercado en el producto o servicio ofrecido. Además, se puede utilizar la campaña de crowdfunding como una herramienta de marketing para generar reconocimiento de marca antes de lanzar oficialmente. Los costos asociados son generalmente menores comparados con otros métodos, y no hay obligaciones financieras directas como intereses o garantías.

**2. Apoyo gubernamental:** Dado que el negocio promueve la alimentación saludable, podría encajar en programas gubernamentales orientados a mejorar la salud y la nutrición de la población. Además, este tipo de financiamiento suele tener tasas de interés bajas y puede incluir beneficios adicionales como capacitación y asesoría.

## Conclusiones y Recomendaciones

El negocio de entrega de comida saludable personalizada responde a una tendencia creciente de consumo consciente y bienestar personal. Las personas están cada vez más interesadas en alimentarse de forma saludable y, al mismo tiempo, buscan comodidad y personalización.

### Conclusiones:

- **Relevancia del Crowdfunding:** Al ser un negocio moderno y en línea con las tendencias actuales, el crowdfunding puede servir no solo como una fuente de financiamiento sino también como una herramienta de validación del mercado y de marketing.
- **Potencial de Apoyo Gubernamental:** El enfoque en alimentación saludable puede alinearse con iniciativas gubernamentales que buscan promover estilos de vida más saludables y combatir problemas de salud relacionados con la alimentación.

### Recomendaciones:

- **Estrategia de Marketing para Crowdfunding:** Es esencial preparar una campaña efectiva que destaque los beneficios del servicio, historias de éxito y la visión a largo plazo del negocio.
- **Investigación Detallada de Programas Gubernamentales:** Se debe investigar y comprender completamente los requisitos, obligaciones y beneficios de los programas de apoyo gubernamental antes de solicitarlos.

- **Planificación Financiera:** Es fundamental mantener un control financiero estricto y un plan de negocios actualizado para maximizar las oportunidades de financiamiento y asegurar la viabilidad del negocio a largo plazo.

Con estas estrategias, el negocio no sólo puede obtener el financiamiento necesario para su puesta en marcha y operación, sino también validarse y posicionarse en el mercado desde sus etapas iniciales.

## Referencias:

- Anáhuac Online. (2018). *Plantillas cálculo PEE*. [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Anáhuac Online. (2018). *Plantillas cálculo VAN y TIR*. [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Montero, J. [Julian Montero]. (2017, septiembre 25). *Graficar el Punto de Equilibrio con Excel* [video]. YouTube. <https://cutt.ly/zSuvKDC>
- Anáhuac Online. (2018). *Evaluación económica* [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Anáhuac Online. (2018). *Evaluar la rentabilidad de una inversión* [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Torres, J. (2015). *Proyectos de negocios: Método práctico para emprendedores*. Editorial Universidad de Santiago de Chile
- Anáhuac Online. (2023). *Recursos de efectivo disponibles y obligaciones operacionales* [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Anáhuac Online. (2023). *¿Cómo realizar un buen análisis financiero?* [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Leandro, G. [Gabriel Leandro]. (2017, abril 11) *¿Cómo analizar e interpretar las razones financieras?* [video]. YouTube. <https://cutt.ly/XSuvORg>
- Pedraza, O. H. (2015). *Modelo del plan de negocios: para la micro y pequeña empresa*. Grupo Editorial Patria.
- Anáhuac Online. (2023). *Fuentes de financiamiento* [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Anáhuac Online. (2023). *Fuentes de financiamiento del proyecto integrador* [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Negocios y emprendimiento. (2018, abril 20). *10 fuentes de financiación para iniciar una empresa o un negocio* [video]. YouTube. [https://youtu.be/WLRkH\\_b8CWw](https://youtu.be/WLRkH_b8CWw)
- Anáhuac Online. (2018). *Plantilla Balance General*. [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Anáhuac Online. (2018). *Plantilla Estado de Resultados*. [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Anáhuac Online. (2018). *Plantilla Flujo de efectivo*. [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online
- Anáhuac Online. (2018). *Presupuestos y Estados Financieros Proforma* [Contenido creado para Anáhuac Online]. México: Anáhuac Online