

INGRESOS/VENTAS DEL PRIMER AÑO

	NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	PRECIO DE VENTA UNITARIO SIN IVA	INGRESOS TOTALES	
1	Plan Integral PYME	110,00	\$ 1.200.000,00	\$ 132.000.000	29%
2	Cursos Modulares Virtuales Autogestior	330,00	\$ 250.000,00	\$ 82.500.000	18%
3	Servicio de Diagnóstico Analítico-Finan	360,00	\$ 500.000,00	\$ 180.000.000	40%
4	Dashboards Financieros Personalizados:	36,00	\$ 1.200.000,00	\$ 43.200.000	10%
5	Talleres Intensivos (en vivo)	20,00	\$ 500.000,00	\$ 10.000.000	2%
6			\$ -	\$ -	0%
7			\$ -	\$ -	0%
8			\$ -	\$ -	0%
9			\$ -	\$ -	0%
10			\$ -	\$ -	0%
	TOTAL			\$ 447.700.000	100%

CRECIMIENTO PORCENTUAL EN VTAS (CANTIDADES)

AÑO:	2026	2027	2028	2029
	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%
	0,0%	20,0%	20,0%	20,0%
	10%	50%	30%	20%
	100%	50%	30%	20%
	100%	50%	30%	20%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%

AÑO BASE 2025

AÑO	2026	2027	2028	2029
INFLACIÓN	4,0%	4,0%	3,8%	3,5%
IPP	4,5%	4,3%	4,0%	3,8%

TASA IMPTO RENTA	35,0%
------------------	-------

VOLVER AL MENÚ

COSTOS DE CADA PRODUCTO O SERVICIO

	NOMBRE DEL PRODUCTO SERVICIO	CANTIDADES	COSTO UNITARIO DEL PDTO O SERVICIO	COSTOS TOTALES	
1	Plan Integral PYME	110	\$ 700.000,00	\$ 77.000.000	28%
2	Cursos Modulares Virtuales Autogestior	330	\$ 220.000,00	\$ 72.600.000	27%
3	Servicio de Diagnóstico Analítico-Finan	360	\$ 275.000,00	\$ 99.000.000	36%
4	Dashboards Financieros Personalizados:	36	\$ 550.000,00	\$ 19.800.000	7%
5	Talleres Intensivos (en vivo)	20	\$ 250.000,00	\$ 5.000.000	2%
6		0	\$ -	\$ -	0%
7		0	\$ -	\$ -	0%
8		0	\$ -	\$ -	0%
9		0	\$ -	\$ -	0%
10		0	\$ -	\$ -	0%
	TOTAL			\$ 273.400.000	100%

REVIS A LA S PRO YEC CIO NE S

PROYECCIONES

AÑO	2025	2026	2027	2028	2029
VENTAS ANUALES	\$ 447.700.000,0	\$ 567.112.000,0	\$ 806.527.488,0	\$ 1.055.873.157,6	\$ 1.311.394.461,7
COSTOS ANUALES	\$ 273.400.000,0	\$ 338.057.500,0	\$ 474.939.176,3	\$ 619.673.824,8	\$ 771.865.716,1
MARGEN OPERATIVO	\$ 174.300.000,0	\$ 229.054.500,0	\$ 331.588.311,8	\$ 436.199.332,8	\$ 539.528.745,6

DEFINA LA INVERSIÓN INICIAL QUE REALIZARÁN PARA LA PUESTA EN MARCHA DEL NEGOCIO:

	INVERSIÓN INICIAL
TERRENOS	\$ -
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ -
MUEBLES Y ENSERES	\$ 5.200.000,00
EQUIPO DE OFICINA	\$ 23.866.000,00
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ -
FRANQUICIAS	\$ -
PATENTES /INV en INTANGIBLES	\$ 10.480.000,00
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$ 2.400.000,00

VOLVER AL MENÚ

INCLUYA EN CADA CATEGORÍA LOS COSTOS Y GASTOS FIJOS DEL PRIMER AÑO, EN LOS QUE DEBERÁN INCURRRIR PARA LA OPERACIÓN

NÓMINAS:

	VALOR AÑO 1
ADMINISTRATIVA:	\$ 2.500.000,00
VENTAS:	\$ 4.500.000,00
PRODUCCIÓN/SERVICIO:	\$ 5.000.000,00
TOTAL NÓMINAS	\$ 12.000.000,00
PRESUPUESTO DEL MARKETING MIX año de INICIO.	\$ 30.000.000,00
GASTO PUBLICITARIO AÑOS SIGUIENTES	
2026	\$ 25.000.000,00
2027	\$ 25.000.000,00
2028	\$ 30.000.000,00
2029	\$ 30.000.000,00

GASTOS FIJOS:

	VALOR AÑO 1
ARRIENDO:	\$ 19.200.000,00
SERVICIOS PÚBLICOS:	\$ 8.000.000,00
TELEFONÍA CELULAR:	\$ -
INTERNET:	\$ 1.800.000,00
PAPELERÍA:	\$ 1.000.000,00
SERVICIOS DE SEGURIDAD:	\$ -
SERVICIOS DE ASEO:	\$ -
polizas de seguro	\$ -
Outsourcing	\$ 8.000.000,00
	\$ -
	\$ -
	\$ -
	\$ -
TOTAL GASTOS FIJOS	\$ 38.000.000,00

Desarrollado por: Magister Mauricio Reyes Giraldo.
 Docente de Tiempo Completo Universidad EAN.
 Coordinador Núcleo de Emprendimiento Universidad FEAV Universidad -EAN.
 contacto: dmreyes@ean.edu.co

INVERSIÓN TOTAL Y NECESIDADES DE FINANCIACIÓN

TOTAL INVERSIONES \$ 41.946.000,00

TASA DE INT ANUAL CRÉDITO

12,75%

AÑOS DE CRÉDITO

5

CALCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL

	MESES	VALOR
COSTOS OPERATIVOS	3,0	\$ 68.350.000,00
NÓMINAS	3,0	\$ 3.000.000,00
MARKETING MIX	3,0	\$ 7.500.000,00
GASTOS FIJOS	3,0	\$ 9.500.000,00
TOTAL		\$ 88.350.000,00

TOTAL INVERSIÓN \$ 130.296.000,00
APORTE DE LOS EMPRENDEDORES \$ 60.000.000,00
PRÉSTAMO A SOLICITAR \$ 70.296.000,00

CALCULO DEL PRÉSTAMO

	inicial	interés	amort	cuota	final
AÑO 0					\$ 70.296.000,0
2025	\$ 70.296.000,0	\$ 8.962.740,0	\$ 10.901.663,7	\$ 19.864.403,7	\$ 59.394.336,3
2026	\$ 59.394.336,3	\$ 7.572.777,9	\$ 12.291.625,8	\$ 19.864.403,7	\$ 47.102.710,5
2027	\$ 47.102.710,5	\$ 6.005.595,6	\$ 13.858.808,1	\$ 19.864.403,7	\$ 33.243.902,5
2028	\$ 33.243.902,5	\$ 4.238.597,6	\$ 15.625.806,1	\$ 19.864.403,7	\$ 17.618.096,4
2029	\$ 17.618.096,4	\$ 2.246.307,3	\$ 17.618.096,4	\$ 19.864.403,7	\$ 0,0

VOLVER AL MENÚ

Desarrollado por: Magister Mauricio Reyes Giraldo.
 Decente de Tiempo Completo Universidad EAN.
 Coordinador Núcleo de Emprendimiento Universidad FEAU Universidad -EAN.
 contacto: dmreyes@ean.edu.co

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS PROYECTADOS

VOLVER AL MENÚ

Todos los datos de los Estados financieros se generan de forma automática.

ESTADO DE RESULTADOS

	2025	2026	2027	2028	2029
VENTAS	\$ 447.700.000,0	\$ 567.112.000,0	\$ 806.527.488,0	\$ 1.055.873.157,6	\$ 1.311.394.461,7
COSTO VENTAS	\$ 273.400.000,0	\$ 338.057.500,0	\$ 474.939.176,3	\$ 619.673.824,8	\$ 771.865.716,1
UTILIDAD BRUTA	\$ 174.300.000,0	\$ 229.054.500,0	\$ 331.588.311,8	\$ 436.199.332,8	\$ 539.528.745,6
GASTOS ADTIVOS Y VTAS	\$ 12.000.000,0	\$ 12.480.000,0	\$ 12.979.200,0	\$ 13.472.409,6	\$ 13.943.943,9
GASTOS FIJOS DEL PERIODO	\$ 38.000.000,0	\$ 39.520.000,0	\$ 41.100.800,0	\$ 42.662.630,4	\$ 44.155.822,5
OTROS GASTOS	\$ 30.000.000,0	\$ 25.000.000,0	\$ 25.000.000,0	\$ 30.000.000,0	\$ 30.000.000,0
DEPRECIACIÓN	\$ 8.389.200,0	\$ 8.389.200,0	\$ 8.389.200,0	\$ 8.389.200,0	\$ 8.389.200,0
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 85.910.800,0	\$ 143.665.300,0	\$ 244.119.111,8	\$ 341.675.092,8	\$ 443.039.779,2
GASTOS FINANCIEROS	\$ 8.962.740,0	\$ 7.572.777,9	\$ 6.005.595,6	\$ 4.238.597,6	\$ 2.246.307,3
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS	\$ 76.948.060,0	\$ 136.092.522,1	\$ 238.113.516,2	\$ 337.436.495,2	\$ 440.793.471,9
IMPUESTOS	\$ 26.931.821,0	\$ 47.632.382,7	\$ 83.339.730,7	\$ 118.102.773,3	\$ 154.277.715,2
UTILIDAD NETA	\$ 50.016.239,0	\$ 88.460.139,4	\$ 154.773.785,5	\$ 219.333.721,9	\$ 286.515.756,7

BALANCE

AÑO 0	2025	2026	2027	2028	2029	
ACTIVO						
CAJA/BANCOS	\$ 88.350.000,00	\$ 162.785.596,33	\$ 218.027.632,67	\$ 314.579.018,63	\$ 406.665.391,62	\$ 500.793.471,89
FIJO NO DEPRECIABLE	-	-	-	-	-	-
FIJO DEPRECIABLE	\$ 41.946.000,00	\$ 41.946.000,00	\$ 41.946.000,00	\$ 41.946.000,00	\$ 41.946.000,00	\$ 41.946.000,00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-	\$ 8.389.200,00	\$ 16.778.400,00	\$ 25.167.600,00	\$ 33.556.800,00	\$ 41.946.000,00
ACTIVO FIJO NETO	\$ 41.946.000,00	\$ 33.556.800,00	\$ 25.167.600,00	\$ 16.778.400,00	\$ 8.389.200,00	-
TOTAL ACTIVO	\$ 130.296.000,00	\$ 196.342.396,33	\$ 243.195.232,67	\$ 331.357.418,63	\$ 415.054.591,62	\$ 500.793.471,89
PASIVO						
Impuestos X Pagar	0	\$ 26.931.821,0	\$ 47.632.382,7	\$ 83.339.730,7	\$ 118.102.773,3	\$ 154.277.715,2
TOTAL PASIVO CORRIENTE	-	\$ 26.931.821,0	\$ 47.632.382,7	\$ 83.339.730,7	\$ 118.102.773,3	\$ 154.277.715,2
Obligaciones Financieras	\$ 70.296.000,00	\$ 59.394.336,33	\$ 47.102.710,55	\$ 33.243.902,48	\$ 17.618.096,38	\$ 0,00
PASIVO	\$ 70.296.000,00	\$ 86.326.157,33	\$ 94.735.093,29	\$ 116.583.633,13	\$ 135.720.869,71	\$ 154.277.715,16
PATRIMONIO						
Capital Social	\$ 60.000.000,00	\$ 60.000.000,00	\$ 60.000.000,00	\$ 60.000.000,00	\$ 60.000.000,00	\$ 60.000.000,00
Utilidades del Ejercicio	0	\$ 50.016.239,0	\$ 88.460.139,4	\$ 154.773.785,5	\$ 219.333.721,9	\$ 286.515.756,7
TOTAL PATRIMONIO	\$ 60.000.000,00	\$ 110.016.239,00	\$ 148.460.139,38	\$ 214.773.785,50	\$ 279.333.721,91	\$ 346.515.756,73
TOTAL PAS + PAT	\$ 130.296.000,00	\$ 196.342.396,33	\$ 243.195.232,67	\$ 331.357.418,63	\$ 415.054.591,62	\$ 500.793.471,89
CUADRE (ACT = PAS+PAT)	-	-	-	-	-	-

FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO: CAPITAL INVERTIDO

AÑO 0	2025	2026	2027	2028	2029	
Activos Corrientes	\$ 88.350.000	\$ 162.785.596	\$ 218.027.633	\$ 314.579.019	\$ 406.665.392	\$ 500.793.472
Pasivos Corrientes	-	\$ 26.931.821	\$ 47.632.383	\$ 83.339.731	\$ 118.102.773	\$ 154.277.715
KTNO	\$ 88.350.000	\$ 135.853.775	\$ 170.395.250	\$ 231.239.288	\$ 288.562.618	\$ 346.515.757
Activo Fijo Neto	\$ 41.946.000	\$ 33.556.800	\$ 25.167.600	\$ 16.778.400	\$ 8.389.200	\$ -
Depreciación Acumulada	-	\$ 8.389.200	\$ 16.778.400	\$ 25.167.600	\$ 33.556.800	\$ 41.946.000
Activo Fijo Bruto	\$ 41.946.000	\$ 41.946.000	\$ 41.946.000	\$ 41.946.000	\$ 41.946.000	\$ 41.946.000
Total Capital Operativo Neto	\$ 130.296.000	\$ 169.410.575	\$ 195.562.850	\$ 248.017.688	\$ 296.951.818	\$ 346.515.757

CALCULO DEL FLUJO DE CAJA LIBRE

EBIT	\$ 85.910.800,0	\$ 143.665.300,0	\$ 244.119.111,8	\$ 341.675.092,8	\$ 443.039.779,2
Impuestos	\$ 30.068.780,0	\$ 50.282.855,0	\$ 85.441.689,1	\$ 119.586.282,5	\$ 155.063.922,7
NOPLAT	\$ 55.842.020,0	\$ 93.382.445,0	\$ 158.677.422,6	\$ 222.088.810,3	\$ 287.975.856,5
Inversión Neta	\$ -39.114.575,3	\$ -26.152.274,6	\$ -52.454.838,1	\$ -48.934.130,3	\$ -49.563.938,4
Flujo de Caja Libre del período	\$ 16.727.445	\$ 67.230.170	\$ 106.222.585	\$ 173.154.680	\$ 238.411.918

Desarrollado por: Magister Mauricio Reyes Giraldo.
Docente de Tiempo Completo Universidad EAN.
Coordinador Núcleo de Emprendimiento Universidad FEAU Universidad
-EAN.
contacto: dmreyes@ean.edu.co

EVALUACIÓN FINANCIERA Y PUNTO DE EQUILIBRIO

VOLVER AL MENÚ

TASA DE EVALUACIÓN DEL PROYECTO

12,00%

FLUJO DE CAJA DE PROYECTO	INVERSIÓN AÑO 0	2025	2026	2027	2028	2029
	-\$130.296.000,00	\$16.727.444,67	\$67.230.170,41	\$106.222.584,58	\$173.154.680,02	\$238.411.918,02

VALOR PRESENTE NETO DEL PROYECTO = \$ 259.166.090,79

TASA INTERNA DE RETORNO = 52,66%

PERIODO DE RECUPERACIÓN: 1,67 AÑOS

PUNTO DE EQUILIBRIO

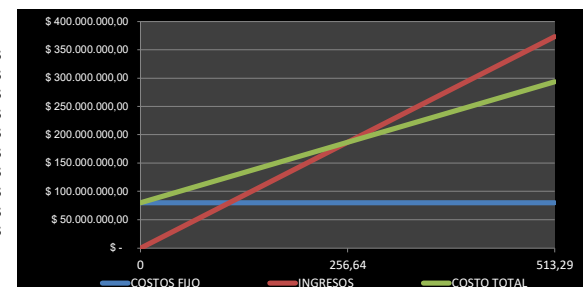
NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO	PARTICIPACIÓN % EN VENTAS TOTALES	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PONDERADO	PTO EQUILIBRIO POR REFERENCIA DE PDTO O SERVICIO
Plan Integral PYME	\$ 500.000,00	29%	\$ 147.420,15	75,67 UNIDADES
Cursos Modulares Virtuales Autoges	\$ 30.000,00	18%	\$ 5.528,26	47,29 UNIDADES
Servicio de Diagnóstico Analítico-Fin	\$ 225.000,00	40%	\$ 90.462,36	103,19 UNIDADES
Dashboards Financieros Personaliza	\$ 650.000,00	10%	\$ 62.720,57	24,76 UNIDADES
Talleres Intensivos (en vivo)	\$ 250.000,00	2%	\$ 5.584,10	5,73 UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0 \$	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES

256,64 UNIDADES

TOTAL MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PROMEDIO PONDERADO = \$ 311.715,43

PUNTO DE EQUILIBRIO = COSTOS Y GTOS FIJO.MCPP = 256,64 UNIDADES

PUNTO DE EQUILIBRIO EN PESOS (VALOR VENTAS MÍNIMAS EN TOTAL SIN IVA) \$ 186.802.336,00



VOLVER AL MENÚ

Desarrollado por: Magister Mauricio Reyes Giraldo.
 Docente de Tiempo Completo Universidad EAN.
 Coordinador Núcleo de Emprendimiento Universidad FEAV Universidad
 -EAN.
 contacto: dmreyes@ean.edu.co