

PLAN DE NEGOCIO PARA LA CREACION DE UNA EMPRESA DE CONSULTORIA Y SOLUCIONES EN LOGISTICA Y CADENA DE ABASTECIMIENTO PARA MYPIMES EN EL EJE CAFETERO

ANEXO 4 – SIMULADOR FINANCIERO

AÑO BASE 2024

AÑO	2025	2026	2027	2028
INFLACIÓN	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%
IPP	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

TASA IMPTO RENTA 35,0%

INGRESOS VENTAS DEL PRIMER AÑO

	NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	PRECIO DE VENTA UNITARIO SIN IVA	INGRESOS TOTALES	
1	CONSULTORIA BASICA	264,00	\$ 1.000.000,00	\$ 264.000.000	52%
2	OUTSOURCING DE OPERACIONES	12,00	\$ 10.000.000,00	\$ 120.000.000	24%
3	ESTUDIOS DE MERCADOTECHNIA INTERNACIONAL	24,00	\$ 3.500.000,00	\$ 84.000.000	16%
4	CAPACITACIONES	36,00	\$ 600.000,00	\$ 21.600.000	4%
5	SOLUCIONES CONEXAS	6,00	\$ 3.500.000,00	\$ 21.000.000	4%
6				\$ -	0%
7				\$ -	0%
8				\$ -	0%
9				\$ -	0%
10				\$ -	0%
	TOTAL			\$ 510.600.000	100%

CRECIMIENTO PORCENTUAL EN VTAS (CANTIDADES)

2025	2026	2027	2028
10,0%	10,0%	10,0%	10,0%
10,0%	10,0%	10,0%	10,0%
10,0%	10,0%	10,0%	10,0%
10,0%	10,0%	10,0%	10,0%
10,0%	10,0%	10,0%	10,0%

INCREMENTO EN PRECIO

2025	2026	2027	2028	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	año 2	año 3	año 4	año 5
290,4	319,44	351,384	386,5224	\$ 1.090.000,00	\$ 1.188.100,00	\$ 1.295.029,00	\$ 1.411.581,61	\$ 316.536.000,00	\$ 379.526.664,00	\$ 455.052.470,14	\$ 545.607.911,69
13,2	14,52	15,972	17,5692	\$ 10.900.000,00	\$ 11.881.000,00	\$ 12.950.290,00	\$ 14.115.816,10	\$ 143.880.000,00	\$ 172.512.120,00	\$ 206.842.031,88	\$ 248.003.596,22
26,4	29,04	31,944	35,1384	\$ 3.815.000,00	\$ 4.158.350,00	\$ 4.532.601,50	\$ 4.940.535,64	\$ 100.716.000,00	\$ 120.758.484,00	\$ 144.789.422,32	\$ 173.602.517,36
39,6	43,56	47,916	52,7076	\$ 654.000,00	\$ 712.860,00	\$ 777.017,40	\$ 846.948,97	\$ 25.898.400,00	\$ 31.052.181,60	\$ 37.231.565,74	\$ 44.640.647,32
6,6	7,26	7,986	8,7846	\$ 3.815.000,00	\$ 4.158.350,00	\$ 4.532.601,50	\$ 4.940.535,64	\$ 25.179.000,00	\$ 30.189.621,00	\$ 36.197.355,58	\$ 43.400.629,34

PLAN DE NEGOCIO PARA LA CREACION DE UNA EMPRESA DE CONSULTORIA Y SOLUCIONES EN LOGISTICA Y CADENA DE ABASTECIMIENTO PARA MYPIMES EN EL EJE CAFETERO

COSTOS DE CADA PRODUCTO O SERVICIO

	NOMBRE DEL PRODUCTO SERVICIO	CANTIDADES	COSTO UNITARIO DEL PDTO O SERVICIO	COSTOS TOTALES	
1	CONSULTORIA BASICA	264,00	\$ 48.000,00	\$ 12.672.000	36%
2	OUTSOURCING DE OPERACIONES	12,00	\$ 216.000,00	\$ 2.592.000	7%
3	ESTUDIOS DE MERCADOTECNIA INTERNACIONAL	24,00	\$ 297.000,00	\$ 7.128.000	20%
4	CAPACITACIONES	36,00	\$ 30.000,00	\$ 1.080.000	3%
5	SOLUCIONES CONEXAS	6,00	\$ 2.000.000,00	\$ 12.000.000	34%
6	0	0,00	\$ -	\$ -	0%
7	0	0,00	\$ -	\$ -	0%
8	0	0,00	\$ -	\$ -	0%
9	0	0,00	\$ -	\$ -	0%
10	0	0,00	\$ -	\$ -	0%
	TOTAL			\$ 35.472.000	100%

PROYECCIONES

AÑO	2024	2025	2026	2027	2028
VENTAS ANUALES	\$ 510.600.000,0	\$ 612.209.400,0	\$ 734.039.070,6	\$ 880.112.845,6	\$ 1.055.255.301,9
COSTOS ANUALES	\$ 35.472.000,0	\$ 39.019.200,0	\$ 42.921.120,0	\$ 47.213.232,0	\$ 51.934.555,2
MARGEN OPERATIVO	\$ 475.128.000,0	\$ 573.190.200,0	\$ 691.117.950,6	\$ 832.899.613,6	\$ 1.003.320.746,7

PLAN DE NEGOCIO PARA LA CREACION DE UNA EMPRESA DE CONSULTORIA Y SOLUCIONES EN LOGISTICA Y CADENA DE ABASTECIMIENTO PARA MYPIMES EN EL EJE CAFETERO

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

INVERSIÓN INICIAL	
TERRENOS	\$ -
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ -
MUEBLES Y ENSERES	\$ 1.600.000,00
EQUIPO DE OFICINA	\$ 5.000.000,00
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ -
FRANQUICIAS	\$ -
PATENTES /INV en INTANGIBLES	\$ 1.000.000,00
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$ 11.000.000,00
TOTAL INVERSIONES	\$ 18.600.000,00

VOLVER AL MENÚ

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

NÓMINAS:

	VALOR AÑO 1
ADMINISTRATIVA:	\$ 43.200.000,00
VENTAS:	\$ 100.200.000,00
PRODUCCIÓN/SERVICIO:	\$ 276.552.000,00
TOTAL NÓMINAS	\$ 419.952.000,00
PRESUPUESTO DEL MARKETING MIX año de INICIO.	\$ 500.000,00
GASTO PUBLICITARIO AÑOS SIGUIENTES	
2025	\$ 550.000,00
2026	\$ 605.000,00
2027	\$ 665.500,00
2028	\$ 732.050,00

GASTOS FIJOS:

	VALOR AÑO 1
ARRIENDO:	\$ 6.000.000,00
SERVICIOS PÚBLICOS:	\$ 1.200.000,00
TELEFONÍA CELULAR:	\$ 2.400.000,00
INTERNET:	\$ 2.400.000,00
PAPELERÍA:	\$ 1.000.000,00
SERVICIOS DE SEGURIDAD:	\$ -
SERVICIOS DE ASEO:	\$ -
polizas de seguro	\$ 2.500.000,00
Outsourcing	\$ -
Contador	\$ 2.400.000,00
Servicios juridicos	\$ 3.600.000,00
	\$ -
	\$ -
TOTAL GASTOS FIJOS	\$ 21.500.000,00

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

PLAN DE NEGOCIO PARA LA CREACION DE UNA EMPRESA DE CONSULTORIA Y SOLUCIONES EN LOGISTICA Y CADENA DE ABASTECIMIENTO PARA MYPIMES EN EL EJE CAFETERO

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS PROYECTADOS

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

ESTADO DE RESULTADOS

	2024	2025	2026	2027	2028
VENTAS	\$ 510.600.000,0	\$ 612.209.400,0	\$ 734.039.070,6	\$ 880.112.845,6	\$ 1.055.255.301,9
COSTO VENTAS	\$ 35.472.000,0	\$ 39.019.200,0	\$ 42.921.120,0	\$ 47.213.232,0	\$ 51.934.555,2
UTILIDAD BRUTA	\$ 475.128.000,0	\$ 573.190.200,0	\$ 691.117.950,6	\$ 832.899.613,6	\$ 1.003.320.746,7
GASTOS ADTIVOS Y VTAS	\$ 419.952.000,0	\$ 457.747.680,0	\$ 498.944.971,2	\$ 543.850.018,6	\$ 592.796.520,3
GASTOS FIJOS DEL PERIODO	\$ 21.500.000,0	\$ 23.435.000,0	\$ 25.544.150,0	\$ 27.843.123,5	\$ 30.349.004,6
OTROS GASTOS	\$ 500.000,0	\$ 550.000,0	\$ 605.000,0	\$ 665.500,0	\$ 732.050,0
DEPRECIACIÓN	\$ 3.720.000,0	\$ 3.720.000,0	\$ 3.720.000,0	\$ 3.720.000,0	\$ 3.720.000,0
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 29.456.000,0	\$ 87.737.520,0	\$ 162.303.829,4	\$ 256.820.971,5	\$ 375.723.171,8
GASTOS FINANCIEROS	\$ 22.109.733,3	\$ 18.776.377,4	\$ 14.276.346,9	\$ 8.201.305,6	\$ -
UTILIDAD ANTES DE IMPOTOS	\$ 7.346.266,7	\$ 68.961.142,6	\$ 148.027.482,5	\$ 248.619.665,9	\$ 375.723.171,8
IMPUESTOS	\$ 2.571.193,3	\$ 24.136.399,9	\$ 51.809.618,9	\$ 87.016.883,1	\$ 131.503.110,1
UTILIDAD NETA	\$ 4.775.073,3	\$ 44.824.742,7	\$ 96.217.863,7	\$ 161.602.782,8	\$ 244.220.061,7

INVERSIÓN TOTAL Y NECESIDADES DE FINANCIACIÓN

TOTAL INVERSIONES	\$ 18.600.000,00	TASA DE INT ANUAL CRÉDITO	35,00%	AÑOS DE CRÉDITO	4			
CALCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL		CALCULO DEL PRÉSTAMO						
	MESES	VALOR	AÑO 0	inicial	interés	amort	cuota	final
COSTOS OPERATIVOS	2,0	\$ 5.912.000,00	2024	\$ 63.170.666,7	\$ 22.109.733,3	\$ 9.523.874,1	\$ 31.633.607,5	\$ 63.170.666,7
NÓMINAS	2,0	\$ 69.992.000,00	2025	\$ 53.646.792,5	\$ 18.776.377,4	\$ 12.857.230,1	\$ 31.633.607,5	\$ 53.646.792,5
MARKETING MIX	2,0	\$ 83.333,33	2026	\$ 40.789.562,4	\$ 14.276.346,9	\$ 17.357.260,6	\$ 31.633.607,5	\$ 40.789.562,4
GASTOS FIJOS	2,0	\$ 3.583.333,33	2027	\$ 23.432.301,8	\$ 8.201.305,6	\$ 23.432.301,8	\$ 31.633.607,5	\$ 23.432.301,8
TOTAL		\$ 79.570.666,67	2028	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL INVERSIÓN		\$ 98.170.666,67	VOLVER AL MENÚ					
APORTE DE LOS EMPRENDEDORES		\$ 35.000.000,00						
PRÉSTAMO A SOLICITAR		\$ 63.170.666,67						

PLAN DE NEGOCIO PARA LA CREACION DE UNA EMPRESA DE CONSULTORIA Y SOLUCIONES EN LOGISTICA Y CADENA DE ABASTECIMIENTO PARA MYPIMES EN EL EJE CAFETERO

		BALANCE					
AÑO 0		2024	2025	2026	2027	2028	
ACTIVO							
CAJA/BANCOS	\$ 79.570.666,67	\$ 81.113.059,20	\$ 133.590.705,06	\$ 199.019.784,37	\$ 279.899.665,90	\$ 410.723.171,84	
FIJO NO DEPRECIABLE	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
FIJO DEPRECIABLE	\$ 18.600.000,00	\$ 18.600.000,00	\$ 18.600.000,00	\$ 18.600.000,00	\$ 18.600.000,00	\$ 18.600.000,00	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ -	\$ 3.720.000,00	\$ 7.440.000,00	\$ 11.160.000,00	\$ 14.880.000,00	\$ 18.600.000,00	
ACTIVO FIJO NETO	\$ 18.600.000,00	\$ 14.880.000,00	\$ 11.160.000,00	\$ 7.440.000,00	\$ 3.720.000,00	\$ -	
TOTAL ACTIVO	\$ 98.170.666,67	\$ 95.993.059,20	\$ 144.750.705,06	\$ 206.459.784,37	\$ 283.619.665,90	\$ 410.723.171,84	
PASIVO							
Impuestos X Pagar	0 \$	\$ 2.571.193,3	\$ 24.136.399,9	\$ 51.809.618,9	\$ 87.016.883,1	\$ 131.503.110,1	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ -	\$ 2.571.193,3	\$ 24.136.399,9	\$ 51.809.618,9	\$ 87.016.883,1	\$ 131.503.110,1	
Obligaciones Financieras	\$ 63.170.666,67	\$ 53.646.792,53	\$ 40.789.562,44	\$ 23.432.301,83	\$ -	\$ -	
PASIVO	\$ 63.170.666,67	\$ 56.217.985,86	\$ 64.925.962,36	\$ 75.241.920,72	\$ 87.016.883,07	\$ 131.503.110,14	
PATRIMONIO							
Capital Social	\$ 35.000.000,00	\$ 35.000.000,00	\$ 35.000.000,00	\$ 35.000.000,00	\$ 35.000.000,00	\$ 35.000.000,00	
Utilidades del Ejercicio	0 \$	\$ 4.775.073,3	\$ 44.824.742,7	\$ 96.217.863,7	\$ 161.602.782,8	\$ 244.220.061,7	
TOTAL PATRIMONIO	\$ 35.000.000,00	\$ 39.775.073,33	\$ 79.824.742,70	\$ 131.217.863,65	\$ 196.602.782,84	\$ 279.220.061,69	
TOTAL PAS + PAT	\$ 98.170.666,67	\$ 95.993.059,20	\$ 144.750.705,06	\$ 206.459.784,37	\$ 283.619.665,90	\$ 410.723.171,84	
CUADRE (ACT = PAS+PAT)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	

PLAN DE NEGOCIO PARA LA CREACION DE UNA EMPRESA DE CONSULTORIA Y SOLUCIONES EN LOGISTICA Y CADENA DE ABASTECIMIENTO PARA MYPIMES EN EL EJE CAFETERO

FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO:
CAPITAL INVERTIDO

	AÑO 0	2024	2025	2026	2027	2028
Activos Corrientes	\$ 79.570.667	\$ 81.113.059	\$ 133.590.705	\$ 199.019.784	\$ 279.899.666	\$ 410.723.172
Pasivos Corrientes	\$ -	\$ 2.571.193	\$ 24.136.400	\$ 51.809.619	\$ 87.016.883	\$ 131.503.110
KTNO	\$ 79.570.667	\$ 78.541.866	\$ 109.454.305	\$ 147.210.165	\$ 192.882.783	\$ 279.220.062
Activo Fijo Neto	\$ 18.600.000	\$ 14.880.000	\$ 11.160.000	\$ 7.440.000	\$ 3.720.000	-
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ 3.720.000	\$ 7.440.000	\$ 11.160.000	\$ 14.880.000	\$ 18.600.000
Activo Fijo Bruto	\$ 18.600.000	\$ 18.600.000	\$ 18.600.000	\$ 18.600.000	\$ 18.600.000	\$ 18.600.000
Total Capital Operativo Neto	\$ 98.170.667	\$ 93.421.866	\$ 120.614.305	\$ 154.650.165	\$ 196.602.783	\$ 279.220.062

CALCULO DEL FLUJO DE CAJA LIBRE

EBIT	\$ 29.456.000,0	\$ 87.737.520,0	\$ 162.303.829,4	\$ 256.820.971,5	\$ 375.723.171,8
Impuestos	\$ 10.309.600,0	\$ 30.708.132,0	\$ 56.806.340,3	\$ 89.887.340,0	\$ 131.503.110,1
NOPLAT	\$ 19.146.400,0	\$ 57.029.388,0	\$ 105.497.489,1	\$ 166.933.631,5	\$ 244.220.061,7
Inversión Neta	\$ 4.748.800,8	\$ -27.192.439,3	\$ -34.035.860,3	\$ -41.952.617,4	\$ -82.617.278,9
Flujo de Caja Libre del período	\$ 23.895.201	\$ 29.836.949	\$ 71.461.629	\$ 124.981.014	\$ 161.602.783

