

BIENVENIDO A LA SIMULACIÓN FINANCIERA BÁSICA DE TU MODELO DE NEGOCIO.

ANTES DE DIGITAR LA INFORMACIÓN EN ESTE SIMULADOR, TEN EN CUENTA QUE:

- 1. SOLO SE PODRÁN MODIFICAR LAS CELDAS RESALTAS CON COLOR AZUL.**
- 2. REvisa los comentarios de las celdas, te darán claves para el correcto diligenciamiento de la información.**
- 3. Los estados financieros se elaboran de forma automática y no requieren ninguna intervención del emprendedor.**

PROYECCIÓN DE VENTAS Y PREMISAS

INFRAESTRUCTURA Y GASTOS

INVERSIÓN TOTAL Y FINANCIACIÓN

ESTADOS FINANCIEROS

RESULTADOS DE LA SIMULACIÓN

Desarrollado por: Magíster Mauricio Reyes Giraldo.
Docente Asociado Universidad -EAN.
contacto: dmreyes@ean.edu.co - @dmreyesg

TUTORIAL

INGRESOS/VENTAS DEL PRIMER AÑO

	NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	PRECIO DE VENTA UNITARIO SIN IVA	INGRESOS TOTALES	
1	Servicio Restaurantes	11.520,00	\$ 15.000,00	\$ 172.800.000	23%
2	Publicidad y marketing	480,00	\$ 300.000,00	\$ 144.000.000	19%
3	Servicios de analítica y certificación.	200,00	\$ 500.000,00	\$ 100.000.000	13%
4	Servicio Proveedor	11.520,00	\$ 30.000,00	\$ 345.600.000	45%
5	-	-	\$ -	\$ -	0%
6	-	-	\$ -	\$ -	0%
7	-	-	\$ -	\$ -	0%
8	-	-	\$ -	\$ -	0%
9	-	-	\$ -	\$ -	0%
10	-	-	\$ -	\$ -	0%
	TOTAL			\$ 762.400.000	100%

CRECIMIENTO PORCENTUAL EN VTAS (CANTIDADES)				
AÑO:	2027	2028	2029	2030
	7,8%	8,3%	8,8%	9,3%
	7,8%	8,3%	8,8%	9,3%
	7,8%	8,3%	8,8%	9,3%
	7,8%	8,3%	8,8%	9,3%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%

AÑO BASE 2026				
AÑO	2027	2028	2029	2030
INFLACIÓN	3,5%	3,2%	3,0%	3,0%
IPP	2,8%	2,7%	2,7%	2,7%
TASA IMPTO RENTA		34,0%		

VOLVER AL MENÚ

COSTOS DE CADA PRODUCTO O SERVICIO

	NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	COSTO UNITARIO DEL POTO O SERVICIO	COSTOS TOTALES	
1	Servicio Restaurantes	11520	\$ 3.500,00	\$ 40.320.000	28%
2	Publicidad y marketing	480	\$ 80.000,00	\$ 38.400.000	27%
3	Servicios de analítica y certificación.	200	\$ 120.000,00	\$ 24.000.000	17%
4	Servicio Proveedor	11520	\$ 3.500,00	\$ 40.320.000	28%
5	0	0	\$ -	\$ -	0%
6	0	0	\$ -	\$ -	0%
7	0	0	\$ -	\$ -	0%
8	0	0	\$ -	\$ -	0%
9	0	0	\$ -	\$ -	0%
10	0	0	\$ -	\$ -	0%
	TOTAL			\$ 143.040.000	100%

REVISAR LAS PROYECCIONES

PROYECCIONES					
AÑO	2026	2027	2028	2029	2030
VENTAS ANUALES	\$ 762.400.000,0	\$ 850.632.552,0	\$ 950.714.575,5	\$ 1.065.408.781,9	\$ 1.199.426.552,6
COSTOS ANUALES	\$ 143.040.000,0	\$ 158.514.639,4	\$ 176.306.481,0	\$ 197.000.630,5	\$ 221.135.374,8
MARGEN OPERATIVO	\$ 619.360.000,0	\$ 692.117.912,6	\$ 774.408.094,5	\$ 868.408.151,4	\$ 978.291.177,9

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

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

	INVERSIÓN INICIAL
TERRENOS	\$ -
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 15.000.000,00
MUEBLES Y ENSERES	\$ 8.000.000,00
EQUIPO DE OFICINA	\$ 3.000.000,00
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ -
FRANQUICIAS	\$ -
PATENTES /INV en INTANGIBLES	\$ 15.000.000,00
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$ 3.500.000,00
TOTAL INVERSIONES	\$ 44.500.000,00

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:	\$ 246.000.000,00
VENTAS:	
PRODUCCIÓN/SERVICIO:	
TOTAL NÓMINAS	\$ 246.000.000,00
PRESUPUESTO DEL MARKETING MIX año de INICIO.	\$ 38.120.000,00

GASTO PUBLICITARIO AÑOS SIGUIENTES

2027	\$ 42.531.627,60
2028	\$ 47.535.728,78
2029	\$ 53.270.439,10
2030	\$ 59.971.327,63

GASTOS FIJOS:

	VALOR AÑO 1
ARRIENDO:	\$ 54.000.000,00
SERVICIOS PÚBLICOS:	\$ 30.496.000,00
TELEFONÍA CELULAR:	\$ 1.200.000,00
INTERNET:	\$ 4.200.000,00
PAPELERÍA:	\$ -
SERVICIOS DE SEGURIDAD:	\$ -
SERVICIOS DE ASEO:	\$ -
polizas de seguro	\$ 16.558.500,00
Outsourcing	\$ -
Contador	\$ 24.000.000,00
Asesor legal	\$ 6.000.000,00
	\$ -
	\$ -
TOTAL GASTOS FIJOS	\$ 136.454.500,00

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

INVERSIÓN TOTAL Y NECESIDADES DE FINANCIACIÓN

TOTAL INVERSIONES		\$	44.500.000,00	TASA DE INT ANUAL CRÉDITO				9,25%		AÑOS DE CRÉDITO		5		
CALCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL				CALCULO DEL PRÉSTAMO										
	MESES	VALOR			inicial	interés	amort	cuota	final					
COSTOS OPERATIVOS	12,0	\$	143.040.000,00	AÑO 0					\$	549.114.500,0				
NÓMINAS	14,0	\$	287.000.000,00	2026	\$	549.114.500,0	\$	50.793.091,3	\$	91.297.034,1	\$	142.090.125,4	\$	457.817.465,9
MARKETING MIX	12,0	\$	38.120.000,00	2027	\$	457.817.465,9	\$	42.348.115,6	\$	99.742.009,8	\$	142.090.125,4	\$	358.075.456,1
GASTOS FIJOS	12,0	\$	136.454.500,00	2028	\$	358.075.456,1	\$	33.121.979,7	\$	108.968.145,7	\$	142.090.125,4	\$	249.107.310,5
TOTAL		\$	604.614.500,00	2029	\$	249.107.310,5	\$	23.042.426,2	\$	119.047.699,1	\$	142.090.125,4	\$	130.059.611,3
				2030	\$	130.059.611,3	\$	12.030.514,0	\$	130.059.611,3	\$	142.090.125,4	-\$	0,0
TOTAL INVERSIÓN		\$	649.114.500,00	VOLVER AL MENÚ										
APORTE DE LOS EMPRENDEDORES		\$	100.000.000,00											
PRÉSTAMO A SOLICITAR		\$	549.114.500,00											

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

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS PROYECTADOS

[VOLVER AL MENÚ](#)

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

ESTADO DE RESULTADOS						
	2026	2027	2028	2029	2030	
VENTAS	\$ 762.400.000,0	\$ 850.632.552,0	\$ 950.714.575,5	\$ 1.065.408.781,9	\$ 1.199.426.552,6	
COSTO VENTAS	\$ 143.040.000,0	\$ 158.514.639,4	\$ 176.306.481,0	\$ 197.000.630,5	\$ 221.135.374,8	
UTILIDAD BRUTA	\$ 619.360.000,0	\$ 692.117.912,6	\$ 774.408.094,5	\$ 868.408.151,4	\$ 978.291.177,9	
GASTOS ADITIVOS Y VTAS	\$ 246.000.000,0	\$ 254.610.000,0	\$ 262.757.520,0	\$ 270.640.245,6	\$ 278.759.453,0	
GASTOS FIJOS DEL PERIODO	\$ 136.454.500,0	\$ 141.230.407,5	\$ 145.749.780,5	\$ 150.122.274,0	\$ 154.625.942,2	
OTROS GASTOS	\$ 38.120.000,0	\$ 42.531.627,6	\$ 47.535.728,8	\$ 53.270.439,1	\$ 59.971.327,6	
DEPRECIACIÓN	\$ 7.400.000,0	\$ 7.400.000,0	\$ 7.400.000,0	\$ 7.400.000,0	\$ 7.400.000,0	
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 191.385.500,0	\$ 246.345.877,5	\$ 310.965.065,2	\$ 386.975.192,8	\$ 477.534.455,1	
GASTOS FINANCIEROS	\$ 50.793.091,3	\$ 42.348.115,6	\$ 33.121.979,7	\$ 23.042.426,2	\$ 12.030.514,0	
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS	\$ 140.592.408,8	\$ 203.997.761,9	\$ 277.843.085,5	\$ 363.932.766,6	\$ 465.503.941,0	
IMPUESTOS	\$ 47.801.419,0	\$ 69.359.239,1	\$ 94.466.649,1	\$ 123.737.140,6	\$ 158.271.340,0	
UTILIDAD NETA	\$ 92.790.989,8	\$ 134.638.522,9	\$ 183.376.436,5	\$ 240.195.625,9	\$ 307.232.601,1	

BALANCE						
AÑO o	2026	2027	2028	2029	2030	
ACTIVO						
CAJA/BANCOS	\$ 604.614.500,00	\$ 661.309.874,64	\$ 632.373.218,07	\$ 604.650.395,99	\$ 579.092.377,86	\$ 558.003.941,04
FIJO NO DEPRECIABLE	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
FIJO DEPRECIABLE	\$ 44.500.000,00	\$ 44.500.000,00	\$ 44.500.000,00	\$ 44.500.000,00	\$ 44.500.000,00	\$ 44.500.000,00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ -	\$ 7.400.000,00	\$ 14.800.000,00	\$ 22.200.000,00	\$ 29.600.000,00	\$ 37.000.000,00
ACTIVO FIJO NETO	\$ 44.500.000,00	\$ 37.100.000,00	\$ 29.700.000,00	\$ 22.300.000,00	\$ 14.900.000,00	\$ 7.500.000,00
TOTAL ACTIVO	\$ 649.114.500,00	\$ 698.409.874,64	\$ 662.073.218,07	\$ 626.950.395,99	\$ 593.992.377,86	\$ 565.503.941,04
PASIVO						
Impuestos X Pagar	0	\$ 47.801.419,0	\$ 69.359.239,1	\$ 94.466.649,1	\$ 123.737.140,6	\$ 158.271.340,0
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ -	\$ 47.801.419,0	\$ 69.359.239,1	\$ 94.466.649,1	\$ 123.737.140,6	\$ 158.271.340,0
Obligaciones Financieras	\$ 549.114.500,00	\$ 457.817.465,89	\$ 358.075.456,12	\$ 249.107.310,46	\$ 130.059.611,31	\$ (0,00)
PASIVO	\$ 549.114.500,00	\$ 505.618.884,86	\$ 427.434.695,19	\$ 343.573.959,54	\$ 253.796.751,94	\$ 158.271.339,95
PATRIMONIO						
Capital Social	\$ 100.000.000,00	\$ 100.000.000,00	\$ 100.000.000,00	\$ 100.000.000,00	\$ 100.000.000,00	\$ 100.000.000,00
Utilidades del Ejercicio	0	\$ 92.790.989,8	\$ 134.638.522,9	\$ 183.376.436,5	\$ 240.195.625,9	\$ 307.232.601,1
TOTAL PATRIMONIO	\$ 100.000.000,00	\$ 192.790.989,78	\$ 234.638.522,88	\$ 283.376.436,45	\$ 340.195.625,92	\$ 407.232.601,08
TOTAL PAS + PAT	\$ 649.114.500,00	\$ 698.409.874,64	\$ 662.073.218,07	\$ 626.950.395,99	\$ 593.992.377,86	\$ 565.503.941,04
CUADRE (ACT = PAS+PAT)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO:						
CAPITAL INVERTIDO						
AÑO o	2026	2027	2028	2029	2030	
Activos Corrientes	\$ 604.614.500	\$ 661.309.875	\$ 632.373.218	\$ 604.650.396	\$ 579.092.378	\$ 558.003.941
Pasivos Corrientes	\$ -	\$ 47.801.419	\$ 69.359.239	\$ 94.466.649	\$ 123.737.141	\$ 158.271.340
KTNO	\$ 604.614.500	\$ 613.508.456	\$ 563.013.979	\$ 510.183.747	\$ 455.355.237	\$ 399.732.601
Activo Fijo Neto	\$ 44.500.000	\$ 37.100.000	\$ 29.700.000	\$ 22.300.000	\$ 14.900.000	\$ 7.500.000
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ 7.400.000	\$ 14.800.000	\$ 22.200.000	\$ 29.600.000	\$ 37.000.000
Activo Fijo Bruto	\$ 44.500.000	\$ 44.500.000	\$ 44.500.000	\$ 44.500.000	\$ 44.500.000	\$ 44.500.000
Total Capital Operativo Neto	\$ 649.114.500	\$ 650.608.456	\$ 592.713.979	\$ 532.483.747	\$ 470.255.237	\$ 407.232.601

CALCULO DEL FLUJO DE CAJA LIBRE						
EBIT	\$ 191.385.500,0	\$ 246.345.877,5	\$ 310.965.065,2	\$ 386.975.192,8	\$ 477.534.455,1	
Impuestos	\$ 65.071.070,0	\$ 83.757.598,4	\$ 105.728.122,2	\$ 131.571.565,5	\$ 162.361.714,7	
NOPLAT	\$ 126.314.430,0	\$ 162.588.279,2	\$ 205.236.943,0	\$ 255.403.627,2	\$ 315.172.740,4	
Inversión Neta	\$ -1.493.955,7	\$ 57.894.476,7	\$ 60.230.232,1	\$ 62.228.509,7	\$ 63.022.636,2	
Flujo de Caja Libre del período	\$ 124.820.474	\$ 220.482.756	\$ 265.467.175	\$ 317.632.137	\$ 378.195.377	

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

EVALUACIÓN FINANCIERA Y PUNTO DE EQUILIBRIO

VOLVER AL MENÚ

TASA DE EVALUACIÓN DEL PROYECTO

19,00%

FLUJO DE CAJA DE PROYECTO	INVERSIÓN AÑO 0	2026	2027	2028	2029	2030
	-\$649.114.500,00	\$124.820.474,34	\$220.482.755,83	\$265.467.175,15	\$317.632.136,90	\$378.195.376,51

VALOR PRESENTE NETO DEL PROYECTO =	\$ 85.881.995,85
TASA INTERNA DE RETORNO =	23,85%

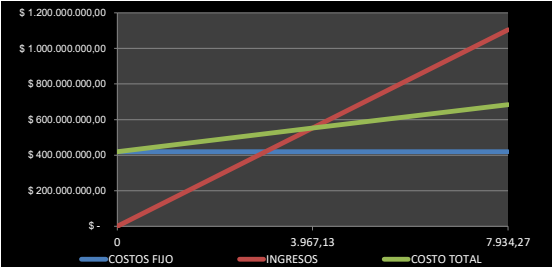
PERIODO DE RECUPERACIÓN:	4,42 AÑOS
--------------------------	-----------

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
Servicio Restaurantes	\$ 11.500,00	23%	\$ 2.606,51	899,16 UNIDADES
Publicidad y marketing	\$ 220.000,00	19%	\$ 41.552,99	749,30 UNIDADES
Servicios de analítica y certificación.	\$ 380.000,00	13%	\$ 49.842,60	520,35 UNIDADES
Servicio Proveedor	\$ 26.500,00	45%	\$ 12.012,59	1.798,32 UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES

3.967,13 UNIDADES

TOTAL MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PROMEDIO PONDERADO =	\$ 106.014,69
PUNTO DE EQUILIBRIO = COSTOS Y GTOS FIJO/MCPP =	3.967,13 UNIDADES
PUNTO DE EQUILIBRIO EN PESOS (VALOR VENTAS MÍNIMAS EN TOTAL SIN IVA)	\$ 552.401.577,22



VOLVER AL MENÚ

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