

**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	Ruta del "Delfin"	650	\$1.305.450	\$ 848.542.500	23%
2	Ruta del "Jaguar"	650	\$1.305.450	\$ 848.542.500	23%
3	Orientación científica	200	2.175.750	\$ 435.150.000	12%
4	Exploración científica	200	2.175.750	\$ 435.150.000	12%
5	Ruta de la "Mariposa"	400	\$1.305.450	\$ 522.180.000	14%
6	Ruta de la "Piraña"	400	\$1.305.450	\$ 522.180.000	14%
7		-	\$ -	\$ -	0%
8		-	\$ -	\$ -	0%
9		-	\$ -	\$ -	0%
10		-	\$ -	\$ -	0%
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 3.611.745.000</b>	<b>100%</b>

**CRECIMIENTO PORCENTUAL EN VTAS (CANTIDADES)**

AÑO:	2024	2025	2026	2027
	4,0%	5,5%	6,0%	7,5%
	10,0%	11,5%	12,5%	14,0%
	8,0%	12,0%	12,8%	14,0%
	9,0%	12,0%	12,5%	13,0%
	4,0%	5,5%	6,0%	7,5%
	4,0%	5,5%	6,0%	7,5%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%

**AÑO BASE 2023**

AÑO	2024	2025	2026	2027
INFLACIÓN	5,6%	13,0%	13,2%	13,0%
IPP	5,0%	12,0%	12,0%	12,0%

**TASA IMPTO RENTA 34,0%**

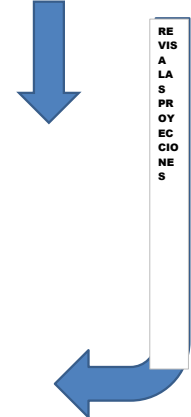
**VOLVER AL MENÚ**

**COSTOS DE CADA PRODUCTO O SERVICIO**

	NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	COSTO UNITARIO DEL PDTO O SERVICIO	COSTOS TOTALES	
1	Ruta del "Delfin"	650	\$ 927.000,00	\$ 602.550.000	23%
2	Ruta del "Jaguar"	650	\$ 927.000,00	\$ 602.550.000	23%
3	Orientación científica	200	\$ 1.545.000,00	\$ 309.000.000	12%
4	Exploración científica	200	\$ 1.545.000,00	\$ 309.000.000	12%
5	Ruta de la "Mariposa"	400	\$ 927.000,00	\$ 370.800.000	14%
6	Ruta de la "Piraña"	400	\$ 927.000,00	\$ 370.800.000	14%
7	0	0	\$ -	\$ -	0%
8	0	0	\$ -	\$ -	0%
9	0	0	\$ -	\$ -	0%
10	0	0	\$ -	\$ -	0%
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 2.564.700.000</b>	<b>100%</b>

**PROYECCIONES**

AÑO	2023	2024	2025	2026	2027
VENTAS ANUALES	\$ 3.611.745.000,0	\$ 4.061.683.137,6	\$ 4.982.204.802,4	\$ 6.164.616.439,9	\$ 7.713.712.549,5
COSTOS ANUALES	\$ 2.564.700.000,0	\$ 2.867.813.550,0	\$ 3.486.631.324,7	\$ 4.268.370.479,1	\$ 5.293.696.975,1
<b>MARGEN OPERATIVO</b>	<b>\$ 1.047.045.000,0</b>	<b>\$ 1.193.869.587,6</b>	<b>\$ 1.495.573.477,7</b>	<b>\$ 1.896.245.960,8</b>	<b>\$ 2.420.015.574,5</b>



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

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

INVERSIÓN INICIAL	
TERRENOS	\$80.000.000
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$10.000.000
MUEBLES Y ENSERES	\$79.220.000
EQUIPO DE OFICINA	\$39.400.000
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$28.000.000
FRANQUICIAS	\$324.600.036
PATENTES /INV en INTANGIBLES	\$20.000.000
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$5.000.000
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>\$ 586.220.036,00</b>

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
<b>ADMINISTRATIVA:</b>	<b>\$ 124.600.036,00</b>
<b>VENTAS:</b>	<b>\$ 150.000.000,00</b>
<b>PRODUCCIÓN/SERVICIO:</b>	<b>\$ 50.000.000,00</b>
TOTAL NÓMINAS	\$ 324.600.036,00
<b>PRESUPUESTO DEL MARKETING MIX año de INICIO.</b>	<b>\$ 28.000.000,00</b>
<b>GASTO PUBLICITARIO AÑOS SIGUIENTES</b>	
2024	\$ 28.000.000,00
2025	\$ 28.000.000,00
2026	\$ 28.000.000,00
2027	\$ 28.000.000,00

**GASTOS FIJOS:**

	VALOR AÑO 1
<b>ARRIENDO:</b>	<b>\$ 7.200.000,00</b>
<b>SERVICIOS PÚBLICOS:</b>	<b>\$ 10.000.000,00</b>
<b>TELEFONÍA CELULAR:</b>	<b>\$ 79.220.000,00</b>
<b>INTERNET:</b>	<b>\$ 20.000.000,00</b>
<b>PAPELERÍA:</b>	<b>\$ 2.000.000,00</b>
<b>SERVICIOS DE SEGURIDAD:</b>	\$ -
<b>SERVICIOS DE ASEO:</b>	\$ -
<b>polizas de seguro</b>	\$ -
<b>Outsourcing</b>	\$ -
\$ -	\$ -
\$ -	\$ -
\$ -	\$ -
\$ -	\$ -
\$ -	\$ -
<b>TOTAL GASTOS FIJOS</b>	<b>\$ 118.420.000,00</b>

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

**INVERSIÓN TOTAL Y NECESIDADES DE FINANCIACIÓN**

TOTAL INVERSIONES \$ 586.220.036,00

TASA DE INT ANUAL CRÉDITO  
30,00%

AÑOS DE CRÉDITO 5

**CALCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL**

	MESES	VALOR
COSTOS OPERATIVOS	1	\$ 213.725.000,00
NÓMINAS	3	\$ 81.150.009,00
MARKETING MIX	3	\$ 7.000.000,00
GASTOS FIJOS	3	\$ 29.605.000,00
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 331.480.009,00</b>
<b>TOTAL INVERSIÓN</b>		<b>\$ 917.700.045,00</b>
<b>APORTE DE LOS EMPRENDEDORES</b>		<b>\$ 458.850.022,50</b>
<b>PRÉSTAMO A SOLICITAR</b>		<b>\$ 458.850.022,50</b>

**CALCULO DEL PRÉSTAMO**

	inicial	interés	amort	cuota	final
AÑO 0					\$ 458.850.022,5
2023	\$ 458.850.022,5	\$ 137.655.006,8	\$ 50.740.346,0	\$ 188.395.352,7	\$ 408.109.676,5
2024	\$ 408.109.676,5	\$ 122.432.903,0	\$ 65.962.449,7	\$ 188.395.352,7	\$ 342.147.226,8
2025	\$ 342.147.226,8	\$ 102.644.168,0	\$ 85.751.184,7	\$ 188.395.352,7	\$ 256.396.042,1
2026	\$ 256.396.042,1	\$ 76.918.812,6	\$ 111.476.540,1	\$ 188.395.352,7	\$ 144.919.502,1
2027	\$ 144.919.502,1	\$ 43.475.850,6	\$ 144.919.502,1	\$ 188.395.352,7	\$ 0,0

VOLVER AL MENÚ

Desarrollado por: Magister Mauricio Reyes Giraldo.  
Docente de Tiempo Completo Universidad EAN.  
Coordinador Núcleo de Emprendimiento Universidad FEAU Universidad EAN.  
contacto: 6mreyes@ean.edu.co

## ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS PROYECTADOS

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

VOLVER AL MENÚ

### ESTADO DE RESULTADOS

	2023	2024	2025	2026	2027
VENTAS	\$ 3.611.745.000,0	\$ 4.061.683.137,6	\$ 4.982.204.802,4	\$ 6.164.616.439,9	\$ 7.713.712.549,5
COSTO VENTAS	\$ 2.564.700.000,0	\$ 2.867.813.550,0	\$ 3.486.631.324,7	\$ 4.268.370.479,1	\$ 5.293.696.975,1
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>\$ 1.047.045.000,0</b>	<b>\$ 1.193.869.587,6</b>	<b>\$ 1.495.573.477,7</b>	<b>\$ 1.896.245.960,8</b>	<b>\$ 2.420.015.574,5</b>
GASTOS ADITIVOS Y VTAS	\$ 324.600.036,0	\$ 342.777.638,0	\$ 387.338.731,0	\$ 438.467.443,4	\$ 495.468.211,1
GASTOS FIJOS DEL PERIODO	\$ 118.420.000,0	\$ 125.051.520,0	\$ 141.308.217,6	\$ 159.960.902,3	\$ 180.755.819,6
OTROS GASTOS	\$ 28.000.000,0	\$ 28.000.000,0	\$ 28.000.000,0	\$ 28.000.000,0	\$ 28.000.000,0
DEPRECIACIÓN	\$ 100.244.007,2	\$ 100.244.007,2	\$ 100.244.007,2	\$ 100.244.007,2	\$ 100.244.007,2
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>\$ 475.780.956,8</b>	<b>\$ 597.796.422,4</b>	<b>\$ 838.682.521,9</b>	<b>\$ 1.169.573.607,8</b>	<b>\$ 1.615.547.536,5</b>
GASTOS FINANCIEROS	\$ 137.655.006,8	\$ 122.432.903,0	\$ 102.644.168,0	\$ 76.918.812,6	\$ 43.475.850,6
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUOS</b>	<b>\$ 338.125.950,1</b>	<b>\$ 475.363.519,4</b>	<b>\$ 736.038.353,9</b>	<b>\$ 1.092.654.795,2</b>	<b>\$ 1.572.071.685,9</b>
IMPUESTOS	\$ 114.962.823,0	\$ 161.623.596,6	\$ 250.253.040,3	\$ 371.502.630,4	\$ 534.504.373,2
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ 223.163.127,0</b>	<b>\$ 313.739.922,8</b>	<b>\$ 485.785.313,6</b>	<b>\$ 721.152.164,8</b>	<b>\$ 1.037.567.312,7</b>

### BALANCE

	2023	2024	2025	2026	2027	
<b>ACTIVO</b>						
CAJA/BANCOS	\$ 331.480.009,0	\$ 719.109.620,30	\$ 890.628.747,13	\$ 1.165.796.404,14	\$ 1.511.180.312,56	\$ 1.945.921.708,41
FIJO NO DEPRECIABLE	\$ 80.000.000,00	\$ 80.000.000,00	\$ 80.000.000,00	\$ 80.000.000,00	\$ 80.000.000,00	\$ 80.000.000,00
FIJO DEPRECIABLE	\$ 506.220.036,00	\$ 506.220.036,00	\$ 506.220.036,00	\$ 506.220.036,00	\$ 506.220.036,00	\$ 506.220.036,00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ -	\$ 100.244.007,20	\$ 200.488.014,40	\$ 300.732.021,60	\$ 400.976.028,80	\$ 501.220.036,00
ACTIVO FIJO NETO	\$ 586.220.036,00	\$ 485.976.028,80	\$ 385.732.021,60	\$ 285.488.014,40	\$ 185.244.007,20	\$ 85.000.000,00
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 917.700.045,00</b>	<b>\$ 1.205.085.649,10</b>	<b>\$ 1.276.360.768,73</b>	<b>\$ 1.451.284.418,54</b>	<b>\$ 1.696.424.319,76</b>	<b>\$ 2.030.921.708,41</b>
<b>PASIVO</b>						
Impuestos X Pagar	\$ 0	\$ 114.962.823,0	\$ 161.623.596,6	\$ 250.253.040,3	\$ 371.502.630,4	\$ 534.504.373,2
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ -	\$ 114.962.823,0	\$ 161.623.596,6	\$ 250.253.040,3	\$ 371.502.630,4	\$ 534.504.373,2
Obligaciones Financieras	\$ 458.850.022,50	\$ 408.109.676,55	\$ 342.147.226,80	\$ 256.396.042,14	\$ 144.919.502,08	\$ (0,00)
<b>PASIVO</b>	<b>\$ 458.850.022,50</b>	<b>\$ 523.072.499,56</b>	<b>\$ 503.770.823,41</b>	<b>\$ 506.649.082,47</b>	<b>\$ 516.422.132,44</b>	<b>\$ 534.504.373,21</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	\$ 458.850.022,50	\$ 458.850.022,50	\$ 458.850.022,50	\$ 458.850.022,50	\$ 458.850.022,50	\$ 458.850.022,50
Utilidades del Ejercicio	\$ 0	\$ 223.163.127,0	\$ 313.739.922,8	\$ 485.785.313,6	\$ 721.152.164,8	\$ 1.037.567.312,7
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 458.850.022,50</b>	<b>\$ 682.013.149,53</b>	<b>\$ 772.589.945,32</b>	<b>\$ 944.635.336,08</b>	<b>\$ 1.180.002.187,32</b>	<b>\$ 1.496.417.335,20</b>
<b>TOTAL PAS + PAT</b>	<b>\$ 917.700.045,00</b>	<b>\$ 1.205.085.649,10</b>	<b>\$ 1.276.360.768,73</b>	<b>\$ 1.451.284.418,54</b>	<b>\$ 1.696.424.319,76</b>	<b>\$ 2.030.921.708,41</b>
CUADRE (ACT = PAS+PAT)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

### FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO:

	2023	2024	2025	2026	2027	
<b>CAPITAL INVERTIDO</b>						
Activos Corrientes	\$ 331.480.009	\$ 719.109.620	\$ 890.628.747	\$ 1.165.796.404	\$ 1.511.180.313	\$ 1.945.921.708
Pasivos Corrientes	\$ -	\$ 114.962.823	\$ 161.623.597	\$ 250.253.040	\$ 371.502.630	\$ 534.504.373
<b>KTNO</b>	<b>\$ 331.480.009</b>	<b>\$ 604.146.797</b>	<b>\$ 729.005.151</b>	<b>\$ 915.543.364</b>	<b>\$ 1.139.677.682</b>	<b>\$ 1.411.417.335</b>
<b>Activo Fijo Neto</b>	<b>\$ 586.220.036</b>	<b>\$ 485.976.029</b>	<b>\$ 385.732.022</b>	<b>\$ 285.488.014</b>	<b>\$ 185.244.007</b>	<b>\$ 85.000.000</b>
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ 100.244.007	\$ 200.488.014	\$ 300.732.022	\$ 400.976.029	\$ 501.220.036
<b>Activo Fijo Bruto</b>	<b>\$ 586.220.036</b>	<b>\$ 586.220.036</b>	<b>\$ 586.220.036</b>	<b>\$ 586.220.036</b>	<b>\$ 586.220.036</b>	<b>\$ 586.220.036</b>
<b>Total Capital Operativo Neto</b>	<b>\$ 917.700.045</b>	<b>\$ 1.090.122.826</b>	<b>\$ 1.114.737.172</b>	<b>\$ 1.201.031.378</b>	<b>\$ 1.324.921.689</b>	<b>\$ 1.496.417.335</b>

### CALCULO DEL FLUJO DE CAJA LIBRE

EBIT	\$ 475.780.956,8	\$ 597.796.422,4	\$ 838.682.521,9	\$ 1.169.573.607,8	\$ 1.615.547.536,5
Impuestos	\$ 161.765.525,3	\$ 203.250.783,6	\$ 285.152.057,5	\$ 397.655.026,7	\$ 549.286.162,4
<b>NOPLAT</b>	<b>\$ 314.015.431,5</b>	<b>\$ 394.545.638,8</b>	<b>\$ 553.530.464,5</b>	<b>\$ 771.918.581,2</b>	<b>\$ 1.066.261.374,1</b>
Inversión Neta	\$ -172.422.781,1	\$ -24.614.346,0	\$ -86.294.206,1	\$ -123.890.311,2	\$ -171.495.645,8
<b>Flujo de Caja Libre del período</b>	<b>\$ 141.592.650</b>	<b>\$ 369.931.293</b>	<b>\$ 467.236.258</b>	<b>\$ 648.028.270</b>	<b>\$ 894.765.728</b>

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

