

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

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

PROYECCIÓN DE VENTAS
Y PREMISAS

INFRAESTRUCTURA Y
GASTOS

INVERSIÓN TOTAL Y
FINANCIACIÓN

ESTADOS FINANCIEROS

RESULTADOS DE LA
SIMULACIÓN

TUTORIAL



INGRESOS/VENTAS DEL PRIMER AÑO

	NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	PRECIO DE VENTA UNITARIO SIN IVA	INGRESOS TOTALES	
1	Formulación de proyectos de sostenibles	60.00	\$ 2,400,000.00	\$ 144,000,000	39%
2	Consultorías técnicas en sostenibilidad (incluye: Gestión	80.00	\$ 1,800,000.00	\$ 144,000,000	39%
3	Ejecución de Proyectos de obras civiles Sostenibles	50.00	\$ 1,200,000.00	\$ 60,000,000	16%
4	Capacitación y Transferencia de Conocimientos	7.00	\$ 3,000,000.00	\$ 21,000,000	6%
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			\$ 369,000,000	100%

CRECIMIENTO PORCENTUAL EN VENTAS (CANTIDADES)

AÑO	###	2027	###	###
	1.0%	1.2%	1.5%	2.0%
	1.0%	1.3%	1.5%	2.3%
	1%	1%	2%	2%
	1%	1%	1%	3%
	2%	1%	2%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%
	0%	0%	0%	0%

AÑO BASE 2025

AÑO	###	2027	2028	###
INFLACION	4.8%	4.0%	3.8%	3.7%
IPP	2.1%	5.2%	4.8%	5.0%
TASA IMPTO RENTA			35.0%	

[VOLVER AL MENU](#)

COSTOS DE CADA PRODUCTO O SERVICIO

	NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	COSTO UNITARIO DEL PRODUCTO O SERVICIO	COSTOS TOTALES	
1	Formulación de proyectos de sostenibles	60	\$ 800,000.00	\$ 48,000,000	37%
2	Consultorías técnicas en sostenibilidad (incluye: Gestión	80	\$ 750,000.00	\$ 60,000,000	41%
3	Ejecución de Proyectos de obras civiles Sostenibles	50	\$ 500,000.00	\$ 25,000,000	17%
4	Capacitación y Transferencia de Conocimientos	7	\$ 1,200,000.00	\$ 8,400,000	6%
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			\$ 147,400,000	100%

PROYECCIONES

AÑO	2025	2026	2027	2028	2029
VENTAS ANUALES	\$ 369,000,000.0	\$ 390,767,760.0	\$ 411,566,260.7	\$ 433,938,208.4	\$ 459,942,800.6
COSTOS ANUALES	\$ 147,400,000.0	\$ 152,062,034.1	\$ 162,008,372.0	\$ 172,466,388.4	\$ 185,107,690.7
MARGEN OPERATIVO	\$ 221,600,000.0	\$ 238,705,725.9	\$ 249,557,888.7	\$ 261,471,810.0	\$ 274,835,109.9

REVISAR LAS PROYECCIONES

Desarrollado por: Magister Mauricio Reyes Granda.
 Docente de Tiempo Completo Universidad EAN.
 Coordinador Técnico de Emprendimiento Universidad FEAV Universidad EAN.
 contacto: mreyes@ean.edu.ec

NEGOCIO:

	INVERSIÓN INICIAL
TERRENOS	\$ -
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ -
MUEBLES Y ENSERES	\$ 6,200,000.00
EQUIPO DE OFICINA	\$ 26,500,000.00
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ -
FRANQUICIAS	\$ -
PATENTES/INV en INTANGIBLE	\$ -
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$ 5,700,000.00
TOTAL INVERSIONES	\$ 38,400,000.00

VOLVER AL MENÚ

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

NÓMINAS:

	VALOR AÑO 1
ADMINISTRATIVA:	\$ 36,000,000.00
VENTAS:	\$ 18,000,000.00
PRODUCCIÓN/SERVICIO:	\$ 54,000,000.00
TOTAL NÓMINAS	\$ 108,000,000.00
PRESUPUESTO DEL MARKETING MIX año de INICIO.	\$ 18,000,000.00
GASTO PUBLICITARIO AÑOS SIGUIENTES	
2026	\$ -
2027	\$ -
2028	\$ -
2029	\$ -

GASTOS FIJOS:

	VALOR AÑO 1
ARRIENDO:	\$ 14,400,000.00
SERVICIOS PÚBLICOS:	\$ 2,600,000.00
TELEFONÍA CELULAR:	\$ 1,000,000.00
INTERNET:	\$ 1,000,000.00
PAPELERÍA:	\$ 1,200,000.00
SERVICIOS DE SEGURIDAD:	\$ -
SERVICIOS DE ASEO:	\$ 450,000.00
polizas de seguro	\$ -
Outsourcing	\$ 6,000,000.00
	\$ -
	\$ -
	\$ -
	\$ -
TOTAL GASTOS FIJOS	\$ 26,650,000.00

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	\$ 38,400,000.00	TASA DE INT ANUAL CRÉDITO 5.00%	AÑOS DE CRÉDITO 5
CALCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL		CALCULO DEL PRÉSTAMO	
	MESES	VALOR	
COSTOS OPERATIVOS	6.0	\$ 73,700,000.00	
NÓMINAS	6.0	\$ 54,000,000.00	
MARKETING MIX	6.0	\$ 9,000,000.00	
GASTOS FIJOS	6.0	\$ 13,325,000.00	
TOTAL		\$ 150,025,000.00	
TOTAL INVERSIÓN		\$ 188,425,000.00	
APORTE DE LOS EMPRENDEDORES		\$ 50,000,000.00	
PRÉSTAMO A SOLICITAR		\$ 138,425,000.00	VOLVER AL MENÚ

AÑO 0	inicial	interés	amort	cuota	final
2025	\$ 138,425,000.0	\$ 6,921,250.0	\$ 25,051,436.4	\$ 31,972,686.4	\$ 138,425,000.0
2026	\$ 113,373,563.6	\$ 5,668,678.2	\$ 26,304,008.3	\$ 31,972,686.4	\$ 87,069,555.3
2027	\$ 87,069,555.3	\$ 4,353,477.8	\$ 27,619,208.7	\$ 31,972,686.4	\$ 59,450,346.7
2028	\$ 59,450,346.7	\$ 2,972,517.3	\$ 29,000,169.1	\$ 31,972,686.4	\$ 30,450,177.6
2029	\$ 30,450,177.6	\$ 1,522,508.9	\$ 30,450,177.6	\$ 31,972,686.4	\$ -

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

	2025	2026	2027	2028	2029
VENTAS	\$ 369,000,000.0	\$ 390,767,760.0	\$ 411,566,260.7	\$ 433,938,208.4	\$ 459,942,800.6
COSTO VENTAS	\$ 147,400,000.0	\$ 152,062,034.1	\$ 162,008,372.0	\$ 172,466,398.4	\$ 185,107,690.7
UTILIDAD BRUTA	\$ 221,600,000.0	\$ 238,705,725.9	\$ 249,557,888.7	\$ 261,471,810.0	\$ 274,835,109.9
GASTOS ADITIVOS Y VTAS	\$ 108,000,000.0	\$ 113,184,000.0	\$ 117,711,360.0	\$ 122,184,391.7	\$ 126,705,214.2
GASTOS FIJOS DEL PERIODO	\$ 26,650,000.0	\$ 27,929,200.0	\$ 29,046,368.0	\$ 30,150,130.0	\$ 31,265,684.8
OTROS GASTOS	\$ 18,000,000.0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
DEPRECIACIÓN	\$ 7,680,000.0	\$ 7,680,000.0	\$ 7,680,000.0	\$ 7,680,000.0	\$ 7,680,000.0
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 61,270,000.0	\$ 89,912,525.9	\$ 95,120,160.7	\$ 101,457,288.3	\$ 109,184,210.9
GASTOS FINANCIEROS	\$ 6,921,250.0	\$ 5,668,678.2	\$ 4,353,477.8	\$ 2,972,517.3	\$ 1,522,508.9
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS	\$ 54,348,750.0	\$ 84,243,847.7	\$ 90,766,682.9	\$ 98,484,771.0	\$ 107,661,702.1
IMPUESTOS	\$ 19,022,062.5	\$ 29,485,346.7	\$ 31,768,339.0	\$ 34,469,669.8	\$ 37,681,595.7
UTILIDAD NETA	\$ 35,326,687.5	\$ 54,758,501.0	\$ 58,998,343.9	\$ 64,015,101.1	\$ 69,980,106.3

BALANCE

AÑO o	2025	2026	2027	2028	2029	
ACTIVO						
CAJA/BANCOS	\$ 150,025,000.0	\$ 187,002,313.57	\$ 198,273,403.04	\$ 184,857,029.55	\$ 171,254,948.51	\$ 157,661,702.05
FIJO NO DEPRECIABLE	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
FIJO DEPRECIABLE	\$ 38,400,000.0	\$ 38,400,000.00	\$ 38,400,000.00	\$ 38,400,000.00	\$ 38,400,000.00	\$ 38,400,000.00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ -	\$ 7,680,000.00	\$ 15,360,000.00	\$ 23,040,000.00	\$ 30,720,000.00	\$ 38,400,000.00
ACTIVO FIJO NETO	\$ 38,400,000.00	\$ 30,720,000.00	\$ 23,040,000.00	\$ 15,360,000.00	\$ 7,680,000.00	\$ -
TOTAL ACTIVO	\$ 188,425,000.00	\$ 217,722,313.57	\$ 221,313,403.04	\$ 200,217,029.55	\$ 178,934,948.51	\$ 157,661,702.05
PASIVO						
Impuestos X Pagar	\$ 0	\$ 19,022,062.5	\$ 29,485,346.7	\$ 31,768,339.0	\$ 34,469,669.8	\$ 37,681,595.7
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ -	\$ 19,022,062.5	\$ 29,485,346.7	\$ 31,768,339.0	\$ 34,469,669.8	\$ 37,681,595.7
Obligaciones Financieras	\$ 138,425,000.00	\$ 113,373,563.57	\$ 87,069,555.32	\$ 59,450,346.65	\$ 30,450,177.55	\$ -
PASIVO	\$ 138,425,000.00	\$ 132,395,626.07	\$ 116,554,902.02	\$ 91,218,685.67	\$ 64,919,847.39	\$ 37,681,595.72
PATRIMONIO						
Capital Social	\$ 50,000,000.00	\$ 50,000,000.00	\$ 50,000,000.00	\$ 50,000,000.00	\$ 50,000,000.00	\$ 50,000,000.00
Utilidades del Ejercicio	\$ 0	\$ 35,326,687.5	\$ 54,758,501.0	\$ 58,998,343.9	\$ 64,015,101.1	\$ 69,980,106.3
TOTAL PATRIMONIO	\$ 50,000,000.00	\$ 85,326,687.50	\$ 104,758,501.02	\$ 108,998,343.88	\$ 114,015,101.12	\$ 119,980,106.33
TOTAL PAS + PAT	\$ 188,425,000.00	\$ 217,722,313.57	\$ 221,313,403.04	\$ 200,217,029.55	\$ 178,934,948.51	\$ 157,661,702.05
CUADRE (ACT = PAS+PAT)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO: CAPITAL INVERTIDO

AÑO o	2025	2026	2027	2028	2029	
Activos Corrientes	\$ 150,025,000	\$ 187,002,314	\$ 198,273,403	\$ 184,857,030	\$ 171,254,949	\$ 157,661,702
Pasivos Corrientes	\$ -	\$ 19,022,063	\$ 29,485,347	\$ 31,768,339	\$ 34,469,670	\$ 37,681,596
KTNO	\$ 150,025,000	\$ 167,980,251	\$ 168,788,056	\$ 153,088,691	\$ 136,785,279	\$ 119,980,106
Activo Fijo Neto	\$ 38,400,000	\$ 30,720,000	\$ 23,040,000	\$ 15,360,000	\$ 7,680,000	\$ -
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ 7,680,000	\$ 15,360,000	\$ 23,040,000	\$ 30,720,000	\$ 38,400,000
Activo Fijo Bruto	\$ 38,400,000	\$ 38,400,000	\$ 38,400,000	\$ 38,400,000	\$ 38,400,000	\$ 38,400,000
Total Capital Operativo Neto	\$ 188,425,000	\$ 198,700,251	\$ 191,828,056	\$ 168,448,691	\$ 144,465,279	\$ 119,980,106

CALCULO DEL FLUJO DE CAJA LIBRE

EBIT	\$ 61,270,000.0	\$ 89,912,525.9	\$ 95,120,160.7	\$ 101,457,288.3	\$ 109,184,210.9
Impuestos	\$ 21,444,500.0	\$ 31,469,384.1	\$ 33,292,056.2	\$ 35,510,050.9	\$ 38,214,473.8
NOPLAT	\$ 39,825,500.0	\$ 58,443,141.8	\$ 61,828,104.4	\$ 65,947,237.4	\$ 70,969,737.1
Inversión Neta	\$ -10,275,251.1	\$ 6,872,194.7	\$ 23,379,365.8	\$ 23,983,411.9	\$ 24,485,172.3
Flujo de Caja Libre del período	\$ 29,550,249	\$ 65,315,337	\$ 85,207,470	\$ 89,930,649	\$ 95,454,909

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

