

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%
	TOTAL			\$ 3.611.745.000	100%

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%

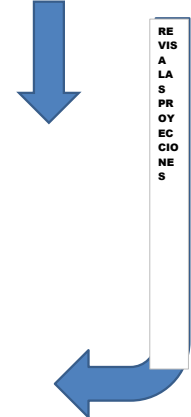
VOLVER AL MENÚ

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%
	TOTAL			\$ 2.564.700.000	100%

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
MARGEN OPERATIVO	\$ 1.047.045.000,0	\$ 1.193.869.587,6	\$ 1.495.573.477,7	\$ 1.896.245.960,8	\$ 2.420.015.574,5



REVISAR LA PROYECCIONES

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
TOTAL INVERSIONES	\$ 586.220.036,00

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:	\$ 124.600.036,00
VENTAS:	\$ 150.000.000,00
PRODUCCIÓN/SERVICIO:	\$ 50.000.000,00
TOTAL NÓMINAS	\$ 324.600.036,00
PRESUPUESTO DEL MARKETING MIX año de INICIO.	\$ 28.000.000,00
GASTO PUBLICITARIO AÑOS SIGUIENTES	
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
ARRIENDO:	\$ 7.200.000,00
SERVICIOS PÚBLICOS:	\$ 10.000.000,00
TELEFONÍA CELULAR:	\$ 79.220.000,00
INTERNET:	\$ 20.000.000,00
PAPELERÍA:	\$ 2.000.000,00
SERVICIOS DE SEGURIDAD:	\$ -
SERVICIOS DE ASEO:	\$ -
polizas de seguro	\$ -
Outsourcing	\$ -
	\$ -
	\$ -
	\$ -
	\$ -
	\$ -
TOTAL GASTOS FIJOS	\$ 118.420.000,00

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 \$ 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
TOTAL		\$ 331.480.009,00
TOTAL INVERSIÓN		\$ 917.700.045,00
APORTE DE LOS EMPRENDEDORES		\$ 458.850.022,50
PRÉSTAMO A SOLICITAR		\$ 458.850.022,50

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

VOLVER AL MENÚ

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

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
UTILIDAD BRUTA	\$ 1.047.045.000,0	\$ 1.193.869.587,6	\$ 1.495.573.477,7	\$ 1.896.245.960,8	\$ 2.420.015.574,5
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
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 475.780.956,8	\$ 597.796.422,4	\$ 838.682.521,9	\$ 1.169.573.607,8	\$ 1.615.547.536,5
GASTOS FINANCIEROS	\$ 137.655.006,8	\$ 122.432.903,0	\$ 102.644.168,0	\$ 76.918.812,6	\$ 43.475.850,6
UTILIDAD ANTES DE IMPUOS	\$ 338.125.950,1	\$ 475.363.519,4	\$ 736.038.353,9	\$ 1.092.654.795,2	\$ 1.572.071.685,9
IMPUESTOS	\$ 114.962.823,0	\$ 161.623.596,6	\$ 250.253.040,3	\$ 371.502.630,4	\$ 534.504.373,2
UTILIDAD NETA	\$ 223.163.127,0	\$ 313.739.922,8	\$ 485.785.313,6	\$ 721.152.164,8	\$ 1.037.567.312,7

BALANCE

	2023	2024	2025	2026	2027	
ACTIVO						
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
TOTAL ACTIVO	\$ 917.700.045,00	\$ 1.205.085.649,10	\$ 1.276.360.768,73	\$ 1.451.284.418,54	\$ 1.696.424.319,76	\$ 2.030.921.708,41
PASIVO						
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)
PASIVO	\$ 458.850.022,50	\$ 523.072.499,56	\$ 503.770.823,41	\$ 506.649.082,47	\$ 516.422.132,44	\$ 534.504.373,21
PATRIMONIO						
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
TOTAL PATRIMONIO	\$ 458.850.022,50	\$ 682.013.149,53	\$ 772.589.945,32	\$ 944.635.336,08	\$ 1.180.002.187,32	\$ 1.496.417.335,20
TOTAL PAS + PAT	\$ 917.700.045,00	\$ 1.205.085.649,10	\$ 1.276.360.768,73	\$ 1.451.284.418,54	\$ 1.696.424.319,76	\$ 2.030.921.708,41
CUADRE (ACT = PAS+PAT)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO:

	2023	2024	2025	2026	2027	
CAPITAL INVERTIDO						
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
KTNO	\$ 331.480.009	\$ 604.146.797	\$ 729.005.151	\$ 915.543.364	\$ 1.139.677.682	\$ 1.411.417.335
Activo Fijo Neto	\$ 586.220.036	\$ 485.976.029	\$ 385.732.022	\$ 285.488.014	\$ 185.244.007	\$ 85.000.000
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ 100.244.007	\$ 200.488.014	\$ 300.732.022	\$ 400.976.029	\$ 501.220.036
Activo Fijo Bruto	\$ 586.220.036	\$ 586.220.036	\$ 586.220.036	\$ 586.220.036	\$ 586.220.036	\$ 586.220.036
Total Capital Operativo Neto	\$ 917.700.045	\$ 1.090.122.826	\$ 1.114.737.172	\$ 1.201.031.378	\$ 1.324.921.689	\$ 1.496.417.335

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
NOPLAT	\$ 314.015.431,5	\$ 394.545.638,8	\$ 553.530.464,5	\$ 771.918.581,2	\$ 1.066.261.374,1
Inversión Neta	\$ -172.422.781,1	\$ -24.614.346,0	\$ -86.294.206,1	\$ -123.890.311,2	\$ -171.495.645,8
Flujo de Caja Libre del período	\$ 141.592.650	\$ 369.931.293	\$ 467.236.258	\$ 648.028.270	\$ 894.765.728

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

20,00%

FLUJO DE CAJA DE PROYECTO	INVERSIÓN AÑO 0	2023	2024	2025	2026	2027
	-\$917.700.045,00	\$141.592.650,41	\$369.931.292,73	\$467.236.258,39	\$648.028.269,98	\$894.765.728,31

VALOR PRESENTE NETO DEL PROYECTO =	\$ 399.681.826,34
TASA INTERNA DE RETORNO =	33,83%

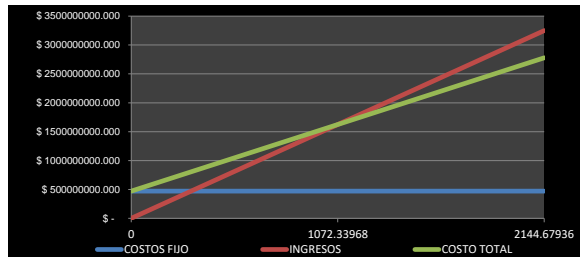
PERIODO DE RECUPERACIÓN:	3,48 AÑOS
--------------------------	-----------

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
Ruta del "Delfín"	\$ 378.450,00	23%	\$ 88.912,95	251,94 UNIDADES
Ruta del "Jaguar"	\$ 378.450,00	23%	\$ 88.912,95	251,94 UNIDADES
Orientación científica	\$ 630.750,00	12%	\$ 75.993,98	129,20 UNIDADES
Exploración científica	\$ 630.750,00	12%	\$ 75.993,98	129,20 UNIDADES
Ruta de la "Mariposa"	\$ 378.450,00	14%	\$ 54.715,66	155,04 UNIDADES
Ruta de la "Piraña"	\$ 378.450,00	14%	\$ 54.715,66	155,04 UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
0	\$ -	0%	\$ -	- UNIDADES
				1.072,34 UNIDADES

TOTAL MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PROMEDIO PONDERADO =	\$ 439.245,18
PUNTO DE EQUILIBRIO = COSTOS Y GTOS FIJO/MCPP =	1.072,34 UNIDADES
PUNTO DE EQUILIBRIO EN PESOS (VALOR VENTAS MÍNIMAS EN TOTAL SIN IVA)	\$ 1.624.767.092,08

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