

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. REVISAS 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

	NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES
1	usuario gratis	2.500,00
2	usuario premium	250,00
3	usuario corporativo	150,00
4		-
5		-
6		-
7		-
8		-
9		-
10		-

COSTOS DE CADA PRODUCTO O SI

	NOMBRE DEL PRODUCTO SERVICIO	CANTIDADES
1	usuario gratis	2500
2	usuario premium	250
3	usuario corporativo	150
4	0	0
5	0	0
6	0	0
7	0	0
8	0	0
9	0	0
10	0	0

	PROYECCIO			
AÑO	2026		2027	
VENTAS ANUALES	\$	132.500.000,0	\$	470.486.900,0
COSTOS ANUALES	\$	51.514.700,0	\$	176.687.336,2
MARGEN OPERATIVO	\$	80.985.300,0	\$	293.799.563,8

AÑO

CRECIM

PRECIO DE VENTA UNITARIO SIN IVA

INGRESOS TOTALES

AÑO: 2027

\$ 5.000,00	\$ 12.500.000	9%	220,0%
\$ 120.000,00	\$ 30.000.000	23%	280,0%
\$ 600.000,00	\$ 90.000.000	68%	233%
\$ -	\$ -	0%	0%
\$ -	\$ -	0%	0%
\$ -	\$ -	0%	0%
\$ -	\$ -	0%	0%
\$ -	\$ -	0%	0%
\$ -	\$ -	0%	0%
\$ -	\$ -	0%	0%
\$ -	\$ -	0%	0%
TOTAL	\$ 132.500.000	100%	

SERVICIO

COSTO UNITARIO DEL PDTO O SERVICIO

COSTOS TOTALES

\$ 16.893,00	\$ 42.232.500	82%
\$ 18.893,00	\$ 4.723.250	9%
\$ 30.393,00	\$ 4.558.950	9%
\$ -	\$ -	0%
\$ -	\$ -	0%
\$ -	\$ -	0%
\$ -	\$ -	0%
\$ -	\$ -	0%
\$ -	\$ -	0%
\$ -	\$ -	0%
\$ -	\$ -	0%
TOTAL	\$ 51.514.700	100%

ONES

2028	2029	2030
\$ 1.429.374.252,8	\$ 3.428.915.228,9	\$ 6.483.239.991,2
\$ 521.904.983,3	\$ 1.216.509.125,0	\$ 2.273.305.854,9
\$ 907.469.269,5	\$ 2.212.406.103,9	\$ 4.209.934.136,3

Incremento porcentual en ventas
(cantidades)

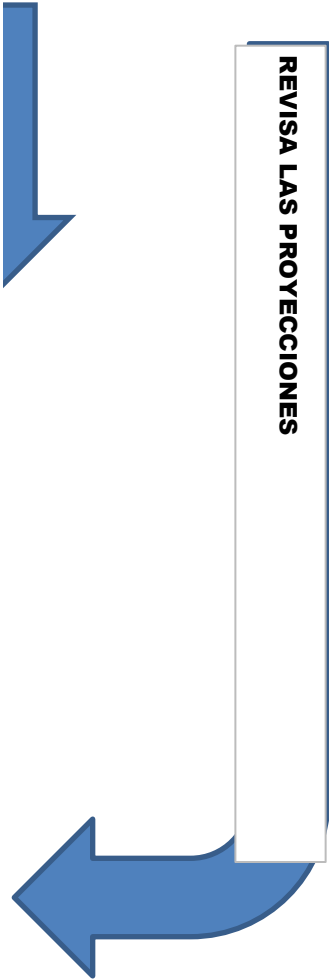
2028	2029	2030
175,0%	118,0%	77,0%
230,0%	142,0%	77,0%
180%	129%	88%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%
0%	0%	0%

AÑO BASE2026

AÑO	2027	2028	2029
INFLACIÓN	3,7%	4,0%	3,5%
IPP	5,0%	5,0%	5,0%

TASA IMPTO RENTA	34,0%
------------------	-------

VOLVER AL MENÚ



contacto: dmreyes@ean.edu.co

2030
3,0%
5,0%

DEFINA LA INVERSIÓN INICIAL QUE REALIZARÁN PARA LA PUESTA EN MARCHA

	INVERSIÓN INICIAL
TERRENOS	\$ -
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 19.700.000,00
MUEBLES Y ENSERES	\$ 2.840.000,00
EQUIPO DE OFICINA	\$ -
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ -
FRANQUICIAS	\$ -
PATENTES /INV en INTANGIBLES	\$ 10.520.000,00
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$ 20.000.000,00
TOTAL INVERSIONES	\$ 53.060.000,00

VOLVER AL INICIO

INCLUYA EN CADA CATEGORÍA LOS COSTOS Y GASTOS FIJOS DEL PRIMER AÑO, EN LOS QUE SE INCORPORARÁN LOS GASTOS DE PUESTA EN MARCHA DEL NEGOCIO

NÓMINAS:

	VALOR AÑO 1
ADMINISTRATIVA:	\$ 54.000.000,00
VENTAS:	\$ 54.000.000,00
PRODUCCIÓN/SERVICIO:	\$ 170.000.000,00
TOTAL NÓMINAS	\$ 278.000.000,00
PRESUPUESTO DEL MARKETING MIX año de INICIO.	\$ 13.200.000,00

GASTO PUBLICITARIO AÑOS SIGUIENTES

2027	\$ 20.000.000,00
2028	\$ 50.000.000,00
2029	\$ 60.000.000,00
2030	\$ 60.000.000,00

GASTOS FIJOS:

ARRIENDO:
SERVICIOS PÚBLICOS:
TELEFONÍA CELULAR:
INTERNET:
PAPELERÍA:
SERVICIOS DE SEGURIDAD:
SERVICIOS DE ASEO:

polizas de seguro
Outsourcing

TOTAL GASTOS FIJOS

MARCHA DEL NEGOCIO:

MENÚ

E DEBERÁN INCURRRIR PARA LA OPERACIÓN

VALOR AÑO 1

\$	-
\$	2.400.000,00
\$	4.800.000,00
\$	-
\$	-
\$	-
\$	-
\$	-
\$	-
\$	-
\$	-
\$	-
\$	7.200.000,00

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

V Univerisdad

INVERSIÓN TOTAL Y

TOTAL INVERSIONES \$ 53.060.000,00

CALCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL

	MESES	VALOR
COSTOS OPERATIVOS	12,0	\$ 51.514.700,00
NÓMINAS	12,0	\$ 278.000.000,00
MARKETING MIX	12,0	\$ 13.200.000,00
GASTOS FIJOS	12,0	\$ 7.200.000,00
TOTAL		\$ 349.914.700,00

TOTAL INVERSIÓN	\$ 402.974.700,00
APORTE DE LOS EMPRENDEDORES	\$ 40.297.000,00
PRÉSTAMO A SOLICITAR	\$ 362.677.700,00

NECESIDADES DE FINANCIACIÓN

TASA DE INT ANUAL CRÉDITO

20,00%

AÑOS DE CRÉDITO

CALCULO DEL PRÉSTAMO

	inicial	interés	amort	cuota
AÑO 0				
2026	#####	#####	\$ 48.736.521,7	\$ 121.272.061,7
2027	#####	#####	\$ 58.483.826,1	\$ 121.272.061,7
2028	#####	#####	\$ 70.180.591,3	\$ 121.272.061,7
2029	#####	#####	\$ 84.216.709,5	\$ 121.272.061,7
2030	#####	#####	#####	\$ 121.272.061,7

VOLVER AL MENÚ

Desarrolla
Docente de
Coordinador
EAN.
contacto: c

final
\$362.677.700,0
\$313.941.178,3
\$255.457.352,2
\$185.276.761,0
\$101.060.051,4
\$ -

do por: Magíster Mauricio Reyes Giraldo.
e Tiempo Completo Universidad EAN.
or Núcleo de Emprendimiento Universidad FEAV Univerisdad -
dmreyes@ean.edu.co

ESTADOS FINANCIEROS I

Todos los datos de los Estados financieros

ESTADO DE RESULTADOS

2026

VENTAS	\$	132.500.000,0
COSTO VENTAS	\$	51.514.700,0
UTILIDAD BRUTA	\$	80.985.300,0
GASTOS ADITIVOS Y VTAS	\$	278.000.000,0
GASTOS FIJOS DEL PERIODO	\$	7.200.000,0
OTROS GASTOS	\$	13.200.000,0
DEPRECIACIÓN	\$	8.642.000,0
UTILIDAD OPERATIVA	\$	(226.056.700,0)
GASTOS FINANCIEROS	\$	72.535.540,0
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS	\$	(298.592.240,0)
IMPUESTOS	\$	-
UTILIDAD NETA	\$	(298.592.240,0)

BALANCE GENERAL

AÑO 0

2026

ACTIVO

CAJA/BANCOS	\$	349.914.700,00	\$	11.227.938,28
FIJO NO DEPRECIABLE	\$	-	\$	-
FIJO DEPRECIABLE	\$	53.060.000,00	\$	53.060.000,00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$	-	\$	8.642.000,00
ACTIVO FIJO NETO	\$	53.060.000,00	\$	44.418.000,00
TOTAL ACTIVO	\$	402.974.700,00	\$	55.645.938,28

PASIVO

Impuestos X Pagar		0	\$	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$	-	\$	-
Obligaciones Financieras	\$	362.677.700,00	\$	313.941.178,28
PASIVO	\$	362.677.700,00	\$	313.941.178,28

PATRIMONIO

Capital Social	\$	40.297.000,00	\$	40.297.000,00
Utilidades del Ejercicio		0	\$	(298.592.240,0)
TOTAL PATRIMONIO	\$	40.297.000,00	\$	(258.295.240,00)

TOTAL PAS + PAT	\$	402.974.700,00	\$	55.645.938,28
------------------------	-----------	-----------------------	-----------	----------------------

CUADRE (ACT = PAS+PAT)	\$	-	\$	-
-------------------------------	-----------	----------	-----------	----------

FLUJO DE CAJA

CAPITAL IN

AÑO 0

2026

Activos Corrientes	\$	349.914.700	\$	11.227.938
Pasivos Corrientes	\$	-	\$	-
KTNO	\$	349.914.700	\$	11.227.938
Activo Fijo Neto	\$	53.060.000	\$	44.418.000
Depreciación Acumulada	\$	-	\$	8.642.000
Activo Fijo Bruto	\$	53.060.000	\$	53.060.000
Total Capital Operativo Neto	\$	402.974.700	\$	55.645.938

CALCULO DEL FLU.

EBIT	\$	-226.056.700,0
Impuestos	\$	-76.859.278,0
NOPLAT	\$	-149.197.422,0
Inversión Neta	\$	347.328.761,7
Flujo de Caja Libre del período	\$	198.131.340

BÁSICOS PROYECTADOS

VOLV

eros se generan de forma automática.

RESULTADOS

	2027	2028	2029	2030
\$	470.486.900,0	\$ 1.429.374.252,8	\$ 3.428.915.228,9	\$ 6.483.239.991,2
\$	176.687.336,2	\$ 521.904.983,3	\$ 1.216.509.125,0	\$ 2.273.305.854,9
\$	293.799.563,8	\$ 907.469.269,5	\$ 2.212.406.103,9	\$ 4.209.934.136,3
\$	288.286.000,0	\$ 299.817.440,0	\$ 310.311.050,4	\$ 319.620.381,9
\$	7.466.400,0	\$ 7.765.056,0	\$ 8.036.833,0	\$ 8.277.937,9
\$	20.000.000,0	\$ 50.000.000,0	\$ 60.000.000,0	\$ 60.000.000,0
\$	8.642.000,0	\$ 8.642.000,0	\$ 8.642.000,0	\$ 8.642.000,0
\$	(30.594.836,2)	\$ 541.244.773,5	\$ 1.825.416.220,5	\$ 3.813.393.816,4
\$	62.788.235,7	\$ 51.091.470,4	\$ 37.055.352,2	\$ 20.212.010,3
\$	(93.383.071,8)	\$ 490.153.303,1	\$ 1.788.360.868,3	\$ 3.793.181.806,1
\$	-	\$ 166.652.123,0	\$ 608.042.695,2	\$ 1.289.681.814,1
\$	(93.383.071,8)	\$ 323.501.180,0	\$ 1.180.318.173,1	\$ 2.503.499.992,0

ANCE

	2027	2028	2029	2030
\$	166.595.280,39	\$ 688.593.064,02	\$ 1.911.225.919,74	\$ 3.823.628.806,13
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -
\$	53.060.000,00	\$ 53.060.000,00	\$ 53.060.000,00	\$ 53.060.000,00
\$	17.284.000,00	\$ 25.926.000,00	\$ 34.568.000,00	\$ 43.210.000,00
\$	35.776.000,00	\$ 27.134.000,00	\$ 18.492.000,00	\$ 9.850.000,00
\$	202.371.280,39	\$ 715.727.064,02	\$ 1.929.717.919,74	\$ 3.833.478.806,13

IVO

\$	-	\$ 166.652.123,0	\$ 608.042.695,2	\$ 1.289.681.814,1
\$	-	\$ 166.652.123,0	\$ 608.042.695,2	\$ 1.289.681.814,1
\$	255.457.352,23	\$ 185.276.760,95	\$ 101.060.051,43	\$ -
\$	255.457.352,23	\$ 351.928.884,00	\$ 709.102.746,66	\$ 1.289.681.814,08

MONIO

\$	40.297.000,00	\$ 40.297.000,00	\$ 40.297.000,00	\$ 40.297.000,00
\$	(93.383.071,8)	\$ 323.501.180,0	\$ 1.180.318.173,1	\$ 2.503.499.992,0
\$	(53.086.071,83)	\$ 363.798.180,02	\$ 1.220.615.173,09	\$ 2.543.796.992,05

\$	202.371.280,39	\$ 715.727.064,02	\$ 1.929.717.919,74	\$ 3.833.478.806,13
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -

DEL PROYECTO:

INVERTIDO

2027	2028	2029	2030
------	------	------	------

\$	166.595.280	\$	688.593.064	\$	1.911.225.920	\$	3.823.628.806
\$	-	\$	166.652.123	\$	608.042.695	\$	1.289.681.814
\$	166.595.280	\$	521.940.941	\$	1.303.183.225	\$	2.533.946.992
\$	35.776.000	\$	27.134.000	\$	18.492.000	\$	9.850.000
\$	17.284.000	\$	25.926.000	\$	34.568.000	\$	43.210.000
\$	53.060.000	\$	53.060.000	\$	53.060.000	\$	53.060.000
\$	202.371.280	\$	549.074.941	\$	1.321.675.225	\$	2.543.796.992

JO DE CAJA LIBRE

\$	-30.594.836,2	\$	541.244.773,5	\$	1.825.416.220,5	\$	3.813.393.816,4
\$	-10.402.244,3	\$	184.023.223,0	\$	620.641.515,0	\$	1.296.553.897,6
\$	-20.192.591,9	\$	357.221.550,5	\$	1.204.774.705,5	\$	2.516.839.918,8
\$	-146.725.342,1	\$	-346.703.660,6	\$	-772.600.283,5	\$	-1.222.121.767,5
\$	-166.917.934	\$	10.517.890	\$	432.174.422	\$	1.294.718.151

Desarrollado
Docente de 1
Coordinador
-EAN.
contacto: drr

VER AL MENÚ

por: Magíster Mauricio Reyes Giraldo.
Tiempo Completo Universidad EAN.
Núcleo de Emprendimiento Universidad FEAV Univerisdad
nreyes@ean.edu.co

EVALUACIÓI

TASA DE EVALUACIÓN DEL PROYECTO

FLUJO DE CAJA DE PROYECTO	INVERSIÓN AÑO 0
	-\$402.974.700,00

VALOR PRESENTE NETO DEL PROYECTO =

TASA INTERNA DE RETORNO =

--

NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO	
usuario gratis	\$	(11.893,00)
usuario premium	\$	101.107,00
usuario corporativo	\$	569.607,00
0	\$	-
0	\$	-
0	\$	-
0	\$	-
0	\$	-
0	\$	-
0	\$	-

TOTAL MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PROMEDIO PONDERADO

PUNTO DE EQUILIBRIO = COSTOS Y GTOS FIJO/MCPP =

PUNTO DE EQUILIBRIO EN PESOS (VALOR VENTAS MÍNIMAS EI

N FINANCIERA Y PUNTO DE EQUILIBRIO

15,00%

2026	2027	2028
\$198.131.339,72	-\$166.917.933,98	\$10.517.889,93

\$ 540.816.038,15
40,91%

PERIODO DE RECUPERAC

PUNTO DE EQUILIBRIO

PARTICIPACIÓN % EN VENTAS TOTALES	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PONDERADO	PTO EQUILIBRIO POR REFERENCIA DE PDTO O SERVICIO
9%	\$ (1.121,98)	68,88
23%	\$ 22.892,15	165,32
68%	\$ 386.902,87	495,96
0%	\$ -	-
0%	\$ -	-
0%	\$ -	-
0%	\$ -	-
0%	\$ -	-
0%	\$ -	-
0%	\$ -	-
		730,17

=	\$ 408.673,04	
	730,17	UNIDADES
N TOTAL SIN IVA)	\$ 317.760.874,58	

VOLVER AL MENÚ

2029

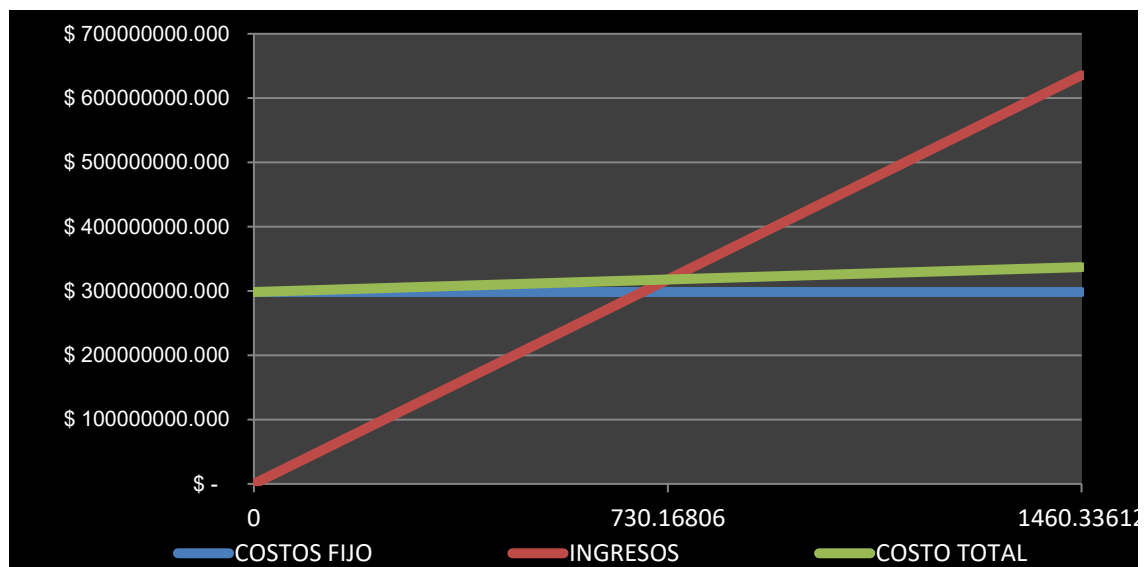
2030

\$432.174.421,99 \$1.294.718.151,30

IÓN:

2,13 AÑOS

UNIDADES
UNIDADES
UNIDADES
UNIDADES
UNIDADES
UNIDADES
UNIDADES
UNIDADES
UNIDADES
UNIDADES



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

