

INGRESOS/VENTAS DEL PRIMER AÑO

NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	PRECIO DE VENTA UNITARIO SIN IVA	INGRESOS TOTALES	
1 Avocachips	100.000,00	\$ 8.000,00	\$ 800.000,000	94%
2 Semillas aguacate	66.672,00	\$ 700,00	\$ 46.670,400	6%
3			\$ -	0%
TOTAL			\$ 846.670,400	100%

CRECIMIENTO PORCENTUAL EN VITAS (CANTIDADES)

AÑO:	2026	2027	2028	2029
	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%

AÑO BASE 2025

AÑO	2026	2027	2028	2029
INFLACION	4,0%	3,7%	3,0%	3,0%
IPP	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%

COSTOS DE CADA PRODUCTO O SERVICIO

NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	COSTO UNITARIO DEL POTO O SERVICIO	COSTOS TOTALES	
1 Avocachips	100000	\$ 2.828,52	\$ 282.831.769	94%
2 Semillas aguacate	66672	\$ 247,00	\$ 16.467.984	6%
3 0	0		\$ -	0%
TOTAL			\$ 299.299.773	100%

REV
ISA
LAS
PR
DY
ECC
ION
ES

PROYECCIONES

AÑO	2025	2026	2027	2028	2029
VENTAS ANUALES	\$ 846.670.400,0	\$ 888.147.960,3	\$ 950.007.023,5	\$ 998.077.378,9	\$ 1.048.580.094,3
COSTOS ANUALES	\$ 299.299.773,5	\$ 316.886.628,2	\$ 335.506.886,4	\$ 355.221.271,1	\$ 376.094.073,0
MARGEN OPERATIVO	\$ 547.370.626,5	\$ 581.261.332,2	\$ 614.500.137,1	\$ 642.856.107,9	\$ 672.486.021,4

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

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

	INVERSIÓN INICIAL
TERRENOS	\$ -
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 153.000.000,00
MUEBLES Y ENSERES	\$ 15.000.000,00
EQUIPO DE OFICINA	\$ 4.000.000,00
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ -
FRANQUICIAS	\$ -
PATENTES /INV en INTANGIBLES	\$ -
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$ 4.000.000,00
TOTAL INVERSIONES	\$ 176.000.000,00

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:	\$ 89.650.467,60
VENTAS:	\$ 36.947.040,00
PRODUCCIÓN/SERVICIO:	\$ -
TOTAL NÓMINAS	\$ 126.597.507,60
PRESUPUESTO DEL MARKETING MIX año de INICIO.	\$ 12.000.000,00
GASTO PUBLICITARIO AÑOS SIGUIENTES	
2026	\$ 13.000.000,00
2027	\$ 14.000.000,00
2028	\$ 15.000.000,00
2029	\$ 16.000.000,00

GASTOS FIJOS:

	VALOR AÑO 1
ARRIENDO:	\$ 48.000.000,00
SERVICIOS PÚBLICOS:	\$ 52.200.000,00
TELEFONÍA CELULAR:	\$ 1.200.000,00
INTERNET:	\$ 2.400.000,00
PAPELERÍA:	\$ 1.000.000,00
SERVICIOS DE SEGURIDAD:	\$ -
SERVICIOS DE ASEO:	\$ 24.439.152,00
polizas de seguro	\$ 3.000.000,00
Outsourcing	\$ -
mantenimiento	\$ 5.000.000,00
Asesoría contable y legal	\$ 27.000.000,00
	\$ -
	\$ -
TOTAL GASTOS FIJOS	\$ 164.239.152,00

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

INVERSIÓN TOTAL Y NECESIDADES DE FINANCIACIÓN

TOTAL INVERSIONES \$ 176.000.000,00

TASA DE INT ANUAL CRÉDITO
20,00%

AÑOS DE CRÉDITO 5

CALCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL

	MESES	VALOR
COSTOS OPERATIVOS	3,0	\$ 74.824.943,37
NÓMINAS	3,0	\$ 31.649.376,90
MARKETING MIX	3,0	\$ 3.000.000,00
GASTOS FIJOS	3,0	\$ 41.059.788,00
TOTAL		\$ 150.534.108,27

CALCULO DEL PRÉSTAMO

AÑO 0	inicial	interés	amort	cuota	final
2025	\$226.534.108,3	\$ 45.306.821,7	\$ 30.441.586,3	\$ 75.748.407,9	\$226.534.108,3
2026	\$196.092.522,0	\$ 39.218.504,4	\$ 36.529.903,5	\$ 75.748.407,9	\$196.092.522,0
2027	\$159.562.618,5	\$ 31.912.523,7	\$ 43.835.884,2	\$ 75.748.407,9	\$159.562.618,5
2028	\$115.726.734,3	\$ 23.145.346,9	\$ 52.603.061,0	\$ 75.748.407,9	\$ 63.123.673,3
2029	\$ 63.123.673,3	\$ 12.624.734,7	\$ 63.123.673,3	\$ 75.748.407,9	\$ 0,0

TOTAL INVERSIÓN \$ 326.534.108,27
 APOORTE DE LOS EMPRENDEDORES \$ 100.000.000,00
 PRÉSTAMO A SOLICITAR \$ 226.534.108,27

VOLVER AL MENÚ

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

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS PROYECTADOS

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

ESTADO DE RESULTADOS

	2025	2026	2027	2028	2029
VENTAS	\$ 846.670.400,0	\$ 898.147.960,3	\$ 950.007.023,5	\$ 998.077.378,9	\$ 1.048.580.094,3
COSTO VENTAS	\$ 299.299.773,5	\$ 316.886.628,2	\$ 335.506.886,4	\$ 355.221.271,1	\$ 376.094.073,0
UTILIDAD BRUTA	\$ 547.370.626,5	\$ 581.261.332,2	\$ 614.500.137,1	\$ 642.856.107,9	\$ 672.486.021,4
GASTOS ADITIVOS Y VTAS	\$ 126.597.507,6	\$ 131.661.407,9	\$ 136.532.880,0	\$ 140.628.866,4	\$ 144.847.732,4
GASTOS FIJOS DEL PERIODO	\$ 164.239.152,0	\$ 170.808.718,1	\$ 177.128.640,6	\$ 182.442.499,9	\$ 187.915.774,9
OTROS GASTOS	\$ 12.000.000,0	\$ 13.000.000,0	\$ 14.000.000,0	\$ 15.000.000,0	\$ 16.000.000,0
DEPRECIACIÓN	\$ 19.900.000,0	\$ 19.900.000,0	\$ 19.900.000,0	\$ 19.900.000,0	\$ 19.900.000,0
UTILIDAD OPERATIVA	\$ 224.633.966,9	\$ 245.891.206,2	\$ 266.938.616,5	\$ 284.884.741,6	\$ 303.822.514,1
GASTOS FINANCIEROS	\$ 45.306.821,7	\$ 39.218.504,4	\$ 31.912.523,7	\$ 23.145.346,9	\$ 12.624.734,7
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS	\$ 179.327.145,3	\$ 206.672.701,8	\$ 235.026.092,8	\$ 261.739.394,7	\$ 291.197.779,5
IMPUESTOS	\$ 62.764.500,8	\$ 72.335.445,6	\$ 82.259.132,5	\$ 91.608.788,2	\$ 101.919.222,8
UTILIDAD NETA	\$ 116.562.644,4	\$ 134.337.256,2	\$ 152.766.960,3	\$ 170.130.606,6	\$ 189.278.556,6

BALANCE

AÑO o	2025	2026	2027	2028	2029	
ACTIVO						
CAJA/BANCOS	\$ 150.534.108,27	\$ 319.319.667,29	\$ 330.035.320,29	\$ 334.452.827,08	\$ 328.463.068,00	\$ 314.697.779,45
FIJO NO DEPRECIABLE	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
FIJO DEPRECIABLE	\$ 176.000.000,00	\$ 176.000.000,00	\$ 176.000.000,00	\$ 176.000.000,00	\$ 176.000.000,00	\$ 176.000.000,00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ -	\$ 19.900.000,00	\$ 39.800.000,00	\$ 59.700.000,00	\$ 79.600.000,00	\$ 99.500.000,00
ACTIVO FIJO NETO	\$ 176.000.000,00	\$ 156.100.000,00	\$ 136.200.000,00	\$ 116.300.000,00	\$ 96.400.000,00	\$ 76.500.000,00
TOTAL ACTIVO	\$ 326.534.108,27	\$ 475.419.667,29	\$ 466.235.320,29	\$ 450.752.827,08	\$ 424.863.068,00	\$ 391.197.779,45
PASIVO						
Impuestos X Pagar	\$ 0	\$ 62.764.500,8	\$ 72.335.445,6	\$ 82.259.132,5	\$ 91.608.788,2	\$ 101.919.222,8
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ -	\$ 62.764.500,8	\$ 72.335.445,6	\$ 82.259.132,5	\$ 91.608.788,2	\$ 101.919.222,8
Obligaciones Financieras	\$ 226.534.108,27	\$ 196.092.522,01	\$ 159.562.618,51	\$ 115.726.734,30	\$ 63.123.673,26	\$ 0,00
PASIVO	\$ 226.534.108,27	\$ 258.857.022,86	\$ 231.898.064,13	\$ 197.985.866,77	\$ 154.732.461,42	\$ 101.919.222,81
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	\$ 116.562.644,4	\$ 134.337.256,2	\$ 152.766.960,3	\$ 170.130.606,6	\$ 189.278.556,6
TOTAL PATRIMONIO	\$ 100.000.000,00	\$ 216.562.644,43	\$ 234.337.256,16	\$ 252.766.960,30	\$ 270.130.606,58	\$ 289.278.556,64
TOTAL PAS + PAT	\$ 326.534.108,27	\$ 475.419.667,29	\$ 466.235.320,29	\$ 450.752.827,08	\$ 424.863.068,00	\$ 391.197.779,45
CUADRE (ACT = PAS+PAT)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO:

CAPITAL INVERTIDO

AÑO o	2025	2026	2027	2028	2029	
Activos Corrientes	\$ 150.534.108	\$ 319.319.667	\$ 330.035.320	\$ 334.452.827	\$ 328.463.068	\$ 314.697.779
Pasivos Corrientes	\$ -	\$ 62.764.501	\$ 72.335.446	\$ 82.259.132	\$ 91.608.788	\$ 101.919.223
KTNO	\$ 150.534.108	\$ 256.555.166	\$ 257.699.875	\$ 252.193.695	\$ 236.854.280	\$ 212.778.557
Activo Fijo Neto	\$ 176.000.000	\$ 156.100.000	\$ 136.200.000	\$ 116.300.000	\$ 96.400.000	\$ 76.500.000
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ 19.900.000	\$ 39.800.000	\$ 59.700.000	\$ 79.600.000	\$ 99.500.000
Activo Fijo Bruto	\$ 176.000.000	\$ 176.000.000	\$ 176.000.000	\$ 176.000.000	\$ 176.000.000	\$ 176.000.000
Total Capital Operativo Neto	\$ 326.534.108	\$ 412.655.166	\$ 393.899.875	\$ 368.493.695	\$ 333.254.280	\$ 289.278.557

CALCULO DEL FLUJO DE CAJA LIBRE

EBIT	\$ 224.633.966,9	\$ 245.891.206,2	\$ 266.938.616,5	\$ 284.884.741,6	\$ 303.822.514,1
Impuestos	\$ 78.621.888,4	\$ 86.061.922,2	\$ 93.428.515,8	\$ 99.709.659,6	\$ 106.337.879,9
NOPLAT	\$ 146.012.078,5	\$ 159.829.284,0	\$ 173.510.100,7	\$ 185.175.082,0	\$ 197.484.634,2
Inversión Neta	\$ -86.121.058,2	\$ 18.755.291,8	\$ 25.406.180,1	\$ 35.239.414,8	\$ 43.975.723,2
Flujo de Caja Libre del período	\$ 59.891.020	\$ 178.584.576	\$ 198.916.281	\$ 220.414.497	\$ 241.460.357

