

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/VI

NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO

1	Dashboards Estándar (Mensualidades)
2	Dashboards Premium (Mensualidades)
3	Servicio Consultoría en analítica de datos
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

COSTOS DE CAL

NOMBRE DEL PRODUCTO SERVICIO

1	Dashboards Estándar (Mensualidades)
2	Dashboards Premium (Mensualidades)
3	Servicio Consultoría en analítica de datos
4	0
5	0
6	0
7	0
8	0
9	0
10	0

AÑO

2023

VENTAS ANUALES	\$	300.600.000,0
COSTOS ANUALES	\$	91.622.628,0
MARGEN OPERATIVO	\$	208.977.372,0

ENTAS DEL PRIMER AÑO

CANTIDADES	PRECIO DE VENTA UNITARIO SIN IVA	INGRESOS TOTALES
390,00	\$ 300.000,00	\$ 117.000.000
156,00	\$ 600.000,00	\$ 93.600.000
30,00	\$ 3.000.000,00	\$ 90.000.000
-	\$ -	\$ -
-	\$ -	\$ -
-	\$ -	\$ -
-	\$ -	\$ -
-	\$ -	\$ -
-	\$ -	\$ -
-	\$ -	\$ -
TOTAL		\$ 300.600.000

DA PRODUCTO O SERVICIO

CANTIDADES	COSTO UNITARIO DEL PDTO O SERVICIO	COSTOS TOTALES
390	\$ 156.818,00	\$ 61.159.020
156	\$ 156.818,00	\$ 24.463.608
30	\$ 200.000,00	\$ 6.000.000
0	\$ -	\$ -
0	\$ -	\$ -
0	\$ -	\$ -
0	\$ -	\$ -
0	\$ -	\$ -
0	\$ -	\$ -
0	\$ -	\$ -
TOTAL		\$ 91.622.628

PROYECCIONES

2024	2025	2026
\$ 687.859.200,0	\$ 1.224.144.230,4	\$ 1.720.741.663,9
\$ 259.255.345,0	\$ 501.379.399,4	\$ 727.764.194,3
\$ 428.603.855,0	\$ 722.764.831,0	\$ 992.977.469,6

**CRECIMIENTO PORCENTUAL EN VTAS
(CANTIDADES)**

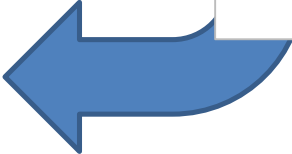
AÑO:	2024	2025	2026	2027
39%	144,6%	70,0%	30,0%	10,0%
31%	144,6%	70,0%	30,0%	10,0%
30%	10%	10%	10%	10%
0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%
0%	0%	0%	0%	0%
100%				

67%
27%
7%
0%
0%
0%
0%
0%
0%
0%
0%
100%

2027	
\$	2.063.169.255,0
\$	864.583.862,9
\$	1.198.585.392,1



**RE
VIS
A
LA
S
PR
OY
EC
CIO
NE
S**



AÑO BASE

2023

AÑO	2024	2025	2026	2027
INFLACIÓN	12,0%	11,0%	10,0%	9,0%
IPP	20,0%	15,0%	12,0%	8,0%

TASA IMPTO RENTA	35,0%
-------------------------	--------------

VOLVER AL MENÚ

contacto: dmreyes@ean.edu.co

DEFINA LA INVERSIÓN INICIAL QUE REALIZARÁN PARA I INVERSIÓN INICIAL

TERRENOS	\$	-
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$	-
MUEBLES Y ENSERES	\$	6.000.000,00
EQUIPO DE OFICINA	\$	20.000.000,00
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$	-
FRANQUICIAS	\$	-
PATENTES /INV en INTANGIBLES	\$	5.250.000,00
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$	21.954.545,45
TOTAL INVERSIONES	\$	53.204.545,45

NÓMINAS:

VALOR AÑO 1

ADMINISTRATIVA:	\$	31.200.000,00
------------------------	----	---------------

VENTAS:	\$	54.000.000,00
----------------	----	---------------

PRODUCCIÓN/SERVICIO:	\$	-
-----------------------------	----	---

TOTAL NÓMINAS	\$	85.200.000,00
----------------------	----	----------------------

PRESUPUESTO DEL MARKETING MIX año de INICIO.	\$	9.600.000,00
---	----	--------------

GASTO PUBLICITARIO AÑOS SIGUIENTES

2024	\$	10.560.000,00
2025	\$	11.616.000,00
2026	\$	12.777.600,00
2027	\$	14.055.360,00

LA PUESTA EN MARCHA DEL NEGOCIO:

VOLVER AL MENÚ

GASTOS FIJOS:

VALOR AÑO 1

ARRIENDO:	₺	42.000.000,00
SERVICIOS PÚBLICOS:	₺	-
TELEFONÍA CELULAR:	₺	2.160.000,00
INTERNET:	₺	6.000.000,00
PAPELERÍA:	₺	300.000,00
SERVICIOS DE SEGURIDAD:	₺	-
SERVICIOS DE ASEO:	₺	7.680.000,00
polizas de seguro	₺	1.000.000,00
Outsourcing	₺	-
Servidor	₺	6.000.000,00
	₺	-
	₺	-
TOTAL GASTOS FIJOS	\$	65.140.000,00

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

TOTAL INVERSIONES \$ 53.204.545,45

CALCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL

	MESES
COSTOS OPERATIVOS	6,0
NÓMINAS	6,0
MARKETING MIX	6,0
GASTOS FIJOS	3,0
TOTAL	

TOTAL INVERSIÓN
APORTE DE LOS EMPRENDEDORES
PRÉSTAMO A SOLICITAR

INVERSIÓN TOTAL Y NECESIDADES DE FINANCIACIÓN

TASA DE INT ANUAL CRÉDITO

24,00%

CALCULO DEL PRÉSTA

VALOR		inicial	interés	amort
\$ 45.811.314,00	AÑO 0			
\$ 42.600.000,00	2023	\$ 132.700.859,5	\$ 31.848.206,3	\$ 16.487.778,5
\$ 4.800.000,00	2024	\$ 116.213.080,9	\$ 27.891.139,4	\$ 20.444.845,4
\$ 16.285.000,00	2025	\$ 95.768.235,5	\$ 22.984.376,5	\$ 25.351.608,3
\$ 109.496.314,00	2026	\$ 70.416.627,2	\$ 16.899.990,5	\$ 31.435.994,3
	2027	\$ 38.980.632,9	\$ 9.355.351,9	\$ 38.980.632,9
\$ 162.700.859,45				
\$ 30.000.000,00				
\$ 132.700.859,45				

VOLVER AL MENÚ

AÑOS DE CRÉDITO

5

.MO

	cuota		final
		\$	132.700.859,5
\$	48.335.984,8	\$	116.213.080,9
\$	48.335.984,8	\$	95.768.235,5
\$	48.335.984,8	\$	70.416.627,2
\$	48.335.984,8	\$	38.980.632,9
\$	48.335.984,8	\$	-



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

ESTADOS FINANCIEROS I

Todos los datos de los Estados financieros

ESTADO DE RESULTADOS

2023

VENTAS	\$	300.600.000,0
COSTO VENTAS	\$	91.622.628,0
UTILIDAD BRUTA	\$	208.977.372,0
GASTOS ADITIVOS Y VENTAS	\$	85.200.000,0
GASTOS FIJOS DEL PERIODO	\$	65.140.000,0
OTROS GASTOS	\$	9.600.000,0
DEPRECIACIÓN	\$	10.640.909,1
UTILIDAD OPERATIVA	\$	38.396.462,9
GASTOS FINANCIEROS	\$	31.848.206,3
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$	6.548.256,6
IMPUESTOS	\$	2.291.889,8
UTILIDAD NETA	\$	4.256.366,8

BALANCE GENERAL

AÑO 0

2023

ACTIVO

CAJA/BANCOS	\$	109.496.314,00	\$	110.197.701,18
FIJO NO DEPRECIABLE	\$	-	\$	-
FIJO DEPRECIABLE	\$	53.204.545,45	\$	53.204.545,45
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$	-	\$	10.640.909,09
ACTIVO FIJO NETO	\$	53.204.545,45	\$	42.563.636,36
TOTAL ACTIVO	\$	162.700.859,45	\$	152.761.337,55

PASIVO

Impuestos X Pagar		0	\$	2.291.889,8
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$	-	\$	2.291.889,8
Obligaciones Financieras	\$	132.700.859,45	\$	116.213.080,91
PASIVO	\$	132.700.859,45	\$	118.504.970,73

PATRIMONIO

Capital Social	\$	30.000.000,00	\$	30.000.000,00
Utilidades del Ejercicio		0	\$	4.256.366,8
TOTAL PATRIMONIO	\$	30.000.000,00	\$	34.256.366,82

TOTAL PAS + PAT	\$	162.700.859,45	\$	152.761.337,55
CUADRE (ACT = PAS+PAT)	\$	-	\$	-

FLUJO DE CAJA

CAPITAL INICIAL

AÑO 0

2023

Activos Corrientes	\$	109.496.314	\$	110.197.701
Pasivos Corrientes	\$	-	\$	2.291.890
KTNO	\$	109.496.314	\$	107.905.811

Activo Fijo Neto	\$	53.204.545	\$	42.563.636
Depreciación Acumulada	\$	-	\$	10.640.909
Activo Fijo Bruto	\$	53.204.545	\$	53.204.545
Total Capital Operativo Neto	\$	162.700.859	\$	150.469.448

				CALCULO DEL FLU.
EBIT	\$		\$	38.396.462,9
Impuestos	\$		\$	13.438.762,0
NOPLAT	\$		\$	24.957.700,9
Inversión Neta	\$		\$	12.231.411,7
Flujo de Caja Libre del período	\$		\$	37.189.113

BÁSICOS PROYECTADOS

VOLV

datos se generan de forma automática.

RESULTADOS

	2024	2025	2026	2027
\$	687.859.200,0	\$ 1.224.144.230,4	\$ 1.720.741.663,9	\$ 2.063.169.255,0
\$	259.255.345,0	\$ 501.379.399,4	\$ 727.764.194,3	\$ 864.583.862,9
\$	428.603.855,0	\$ 722.764.831,0	\$ 992.977.469,6	\$ 1.198.585.392,1
\$	95.424.000,0	\$ 105.920.640,0	\$ 116.512.704,0	\$ 126.998.847,4
\$	72.956.800,0	\$ 80.982.048,0	\$ 89.080.252,8	\$ 97.097.475,6
\$	10.560.000,0	\$ 11.616.000,0	\$ 12.777.600,0	\$ 14.055.360,0
\$	10.640.909,1	\$ 10.640.909,1	\$ 10.640.909,1	\$ 10.640.909,1
\$	239.022.145,9	\$ 513.605.233,9	\$ 763.966.003,7	\$ 949.792.800,1
\$	27.891.139,4	\$ 22.984.376,5	\$ 16.899.990,5	\$ 9.355.351,9
\$	211.131.006,5	\$ 490.620.857,4	\$ 747.066.013,1	\$ 940.437.448,2
\$	73.895.852,3	\$ 171.717.300,1	\$ 261.473.104,6	\$ 329.153.106,9
\$	137.235.154,2	\$ 318.903.557,3	\$ 485.592.908,5	\$ 611.284.341,3

FINANCIAMIENTO

	2024	2025	2026	2027
FINANCIAMIENTO				
\$	304.976.514,76	\$ 569.755.666,42	\$ 805.405.736,96	\$ 970.437.448,23
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -
\$	53.204.545,45	\$ 53.204.545,45	\$ 53.204.545,45	\$ 53.204.545,45
\$	21.281.818,18	\$ 31.922.727,27	\$ 42.563.636,36	\$ 53.204.545,45
\$	31.922.727,27	\$ 21.281.818,18	\$ 10.640.909,09	\$ (0,00)
\$	336.899.242,04	\$ 591.037.484,60	\$ 816.046.646,05	\$ 970.437.448,23

RECURSOS

\$	73.895.852,3	\$ 171.717.300,1	\$ 261.473.104,6	\$ 329.153.106,9
\$	73.895.852,3	\$ 171.717.300,1	\$ 261.473.104,6	\$ 329.153.106,9
\$	95.768.235,50	\$ 70.416.627,21	\$ 38.980.632,92	\$ -
\$	169.664.087,79	\$ 242.133.927,29	\$ 300.453.737,51	\$ 329.153.106,88

RECURSOS MONETARIOS

\$	30.000.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 30.000.000,00	\$ 30.000.000,00
\$	137.235.154,2	\$ 318.903.557,3	\$ 485.592.908,5	\$ 611.284.341,3
\$	167.235.154,25	\$ 348.903.557,30	\$ 515.592.908,53	\$ 641.284.341,35

\$	336.899.242,04	\$ 591.037.484,60	\$ 816.046.646,05	\$ 970.437.448,23
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -

DEL PROYECTO:

INVERTIDO

	2024	2025	2026	2027
\$	304.976.515	\$ 569.755.666	\$ 805.405.737	\$ 970.437.448
\$	73.895.852	\$ 171.717.300	\$ 261.473.105	\$ 329.153.107
\$	231.080.662	\$ 398.038.366	\$ 543.932.632	\$ 641.284.341

\$	31.922.727	\$	21.281.818	\$	10.640.909	\$	-0
\$	21.281.818	\$	31.922.727	\$	42.563.636	\$	53.204.545
\$	53.204.545	\$	53.204.545	\$	53.204.545	\$	53.204.545

\$	263.003.390	\$	419.320.185	\$	554.573.541	\$	641.284.341
-----------	--------------------	-----------	--------------------	-----------	--------------------	-----------	--------------------

IO DE CAJA LIBRE

\$	239.022.145,9	\$	513.605.233,9	\$	763.966.003,7	\$	949.792.800,1
\$	83.657.751,1	\$	179.761.831,9	\$	267.388.101,3	\$	332.427.480,0
\$	155.364.394,9	\$	333.843.402,0	\$	496.577.902,4	\$	617.365.320,1
\$	-112.533.942,0	\$	-156.316.794,8	\$	-135.253.356,9	\$	-86.710.799,9
\$	42.830.453	\$	177.526.607	\$	361.324.545	\$	530.654.520

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

EVALUACIÓN

TASA DE EVALUACIÓN DEL PROYECTO

FLUJO DE CAJA DE PROYECTO	INVERSIÓN AÑO 0
	-\$162.700.859,45

VALOR PRESENTE NETO DEL PROYECTO =

TASA INTERNA DE RETORNO =

NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO
Dashboards Estándar (Mensualidad: \$	143.182,00
Dashboards Premium (Mensualidad: \$	443.182,00
Servicio Consultoría en analítica de d	\$ 2.800.000,00
0	\$ -
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

ÓN FINANCIERA Y PUNTO DE EQUILIBRIO

30,00

2023	2024
\$37.189.112,62	\$42.830.452,84

\$ 241.484.170,97

67,11%

PUNTO DE EQUILIBRIO

PARTICIPACIÓN % EN VENTAS TOTALES	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PONDERADO	
39%	\$	55.729,52
31%	\$	137.996,79
30%	\$	838.323,35
0%	\$	-
0%	\$	-
0%	\$	-
0%	\$	-
0%	\$	-
0%	\$	-
0%	\$	-
=	\$	1.032.049,66
		154,97
V TOTAL SIN IVA)	\$	186.246.189,45

VOLVER AL MENÚ

0%

2025	2026	2027
\$177.526.607,28	\$361.324.545,44	\$530.654.520,19

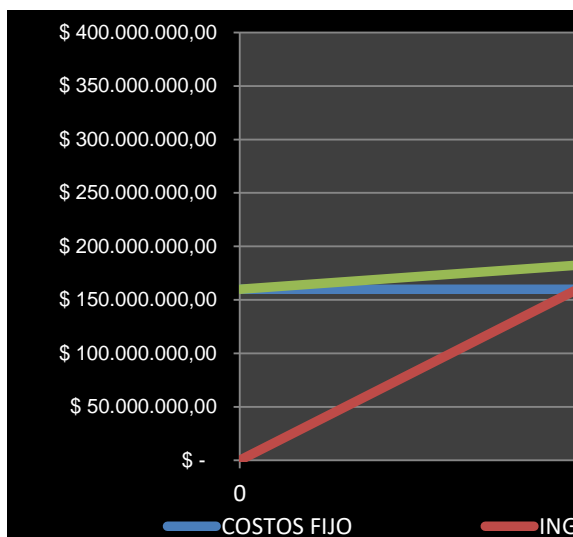
PERIODO DE RECUPERACIÓN:

2,01 AÑOS

PTO EQUILIBRIO POR REFERENCIA
DE PDTO O SERVICIO

- 60,32 UNIDADES
- 48,26 UNIDADES
- 46,40 UNIDADES
- UNIDADES
- UNIDADES
- UNIDADES
- UNIDADES
- UNIDADES
- UNIDADES
- UNIDADES
- UNIDADES

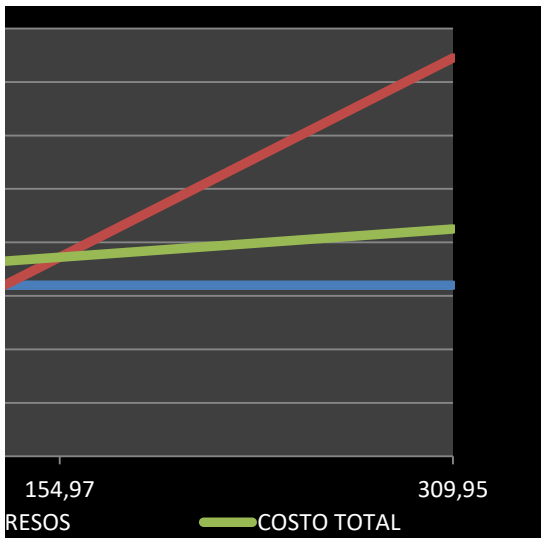
154,97 UNIDADES



UNIDADES

VOLVER AL MENÚ

Desarrollado por
Docente de Tien
Coordinador Nú
-EAN.
contacto: dmrey



Dr. Magíster Mauricio Reyes Giraldo.
Departamento de Economía Universidad EAN.
Centro de Emprendimiento Universidad FEAV Universidad
yes@ean.edu.co

Producto y/ servicio

	Mes1	Mes2	Mes3	Mes4	Mes5	Mes6
Producto 1 Dashboards Estándar	5	5	5	5	5	5
		5	5	5	5	5
			5	5	5	5
				5	5	5
					5	5
						5

Producto 2 Dashboards Premium	5	10	15	20	25	30
-------------------------------	---	----	----	----	----	----

Servicio Consultoría en analítica de datos	Mes1	Mes2	Mes3	Mes4	Mes5	Mes6
	2	2	2	2	2	2
		2	2	2	2	2
			2	2	2	2
				2	2	2
					2	2
						2

	2	4	6	8	10	12
--	---	---	---	---	----	----

Mes7	Mes8	Mes9	Mes10	Mes11	Mes12	Mes1	60% Retención	
							Mes2	Mes3
5	5	5	5	5	5	5	3	3
5	5	5	5	5	5	5	5	3
5	5	5	5	5	5	5	5	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5
	5	5	5	5	5	5	5	5
		5	5	5	5	5	5	5
			5	5	5	5	5	5
				5	5	5	5	5
					5	5	5	5
						5	5	5
							5	5
								5

35 40 45 50 55 60 63 66 69

390 \$ **117.000.000,00**

Mes7	Mes8	Mes9	Mes10	Mes11	Mes12	
2	2	2	2	2	2	
2	2	2	2	2	2	
2	2	2	2	2	2	
2	2	2	2	2	2	
2	2	2	2	2	2	
2	2	2	2	2	2	
2	2	2	2	2	2	
	2	2	2	2	2	
		2	2	2	2	
			2	2	2	
				2	2	
					2	
						2
14	16	18	20	22	24	156 \$ 93.600.000,00

Mes11

Mes12

3	3							
3	3		3					
3	3		3	3				
3	3		3	3	3			
3	3		3	3	3	3		
3	3		3	3	3	3	3	
3	3		3	3	3	3	3	3
3	3		3	3	3	3	3	3
3	3		3	3	3	3	3	3
3	3		3	3	3	3	3	3
3	3		3	3	3	3	3	3
5	3		3	3	3	3	3	3
5	5							
5	5		5					
5	5		5	5				
5	5		5	5	5			
5	5		5	5	5	5		
5	5		5	5	5	5	5	
5	5		5	5	5	5	5	5
5	5		5	5	5	5	5	5
5	5		5	5	5	5	5	5
5	5		5	5	5	5	5	5
5	5		5	5	5	5	5	5
5	5		5	5	5	5	5	5
5	5		5	5	5	5	5	5
5	5		5	5	5	5	5	5
5	5		5	5	5	5	5	5
5	5		5	5	5	5	5	5
93	96							
	954	\$	286.200.000,00					
	145%							

