

PRESUPUESTO FINANCIERO EN



UNIVERSIDAD S
PRIMER CLAUSTRO UNIVER



El presupuesto financiero es crucial para evaluar la viabilidad de un proyecto empresarial. En este caso, se analizarán los costos detallados sobre costos de producción, proyectos de marketing y administrativos para los osos de peluche personalizados. A través de este análisis, se determinará la inversión inicial requerida, los ingresos esperados y la rentabilidad del negocio en un periodo de tiempo determinado. Esto proporcionará una visión clara de la situación financiera, permitiendo tomar decisiones informadas para el desarrollo.

ISABELLA BOGOTA

EMPRESA OSOS DEL CIELO

SANTO TOMAS
UNIVERSITARIO DE COLOMBIA

Para evaluar la viabilidad económica del proyecto, se han recopilado datos de proyecciones de ventas y gastos, precios de venta y los portarretratos. Además, se busca determinar la rentabilidad esperada, los gastos previstos y el periodo de 3 años. Este análisis de flujo de caja y el análisis de sensibilidad financiera del proyecto, para su puesta en marcha y



SANCHEZ



SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO

Antes de iniciar el proceso de simulación financiera debes agregar manualmente las variables macroeconómicas que ayudarán a generar los presupuestos de costos y de gastos de tu plan de negocio. De igual forma si dentro de tu plan de negocio piensas contratar por lo menos una persona con contrato de nómina (de planta) debes ajustar los porcentajes de la carga prestacional de acuerdo con los vigentes en el año que estes realizando la simulación.



VARIABLES BÁSICAS PARA LOS CÁLCULOS DE LA SIMULACIÓN FINANCIERA

VARIABLES MACROECONÓMICAS

	Año 2,024	Año 2,025	Año 2,026	Año 2,027	Año 2,028
Indice de Inflación	3.60%	3.30%	3.10%	3.10%	
Indice de Devaluación	-3.80%	-0.08%	-0.30%	1.40%	
IPP	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	
DTF T.A.	2.29%	3.16%	4.05%	4.63%	

Si tienes definidos todas tus variables. Click para Continuar

CARGA PRESTACIONAL MENSUAL

PRESTACIONES SOCIALES	
Cesantías	8.33%
Prima de servicios	8.33%
Vacaciones	4.17%
Intereses sobre cesantías	1.00%
SUBTOTAL PRESTACIONES	21.83%
APORTES PARAFISCALES	
SENA	2.00%
CAJA DE COMPENSACIÓN	4.00%
ICBF	3.00%
SUBTOTAL PARAFISCALES	9.00%
SEGURIDAD SOCIAL	
Pensión	12.00%
Salud	8.50%
Riesgo profesional	2.44%
SUBTOTAL SEGURIDAD	22.94%
TOTAL CARGA PRESTACIONAL	53.77%

IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO 6.60% POR MIL

IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS 31.00%

TASA DE RENOVAMIENTO DE EMPLEADOS POR LOS EMPLEADORES 20.00%

MENÚ PRINCIPAL

DEUDA

Período de gracia de la deuda	-
Plazo total de la deuda en años	5.00
Puntos por encima del DTF	2%

VOLVER A LAS INSTRUCCIONES

VIDA ÚTIL DE ACTIVOS DEPRECIABLES Y/O AMORTIZABLES

Construcciones y edificaciones	20	Depreciación
Maquinaria y equipo de operación	10	Depreciación
Muebles y enseres	5	Depreciación
Equipo de transporte	5	Depreciación
Equipo de oficina	3	Depreciación
Semovientes	1	Agotamiento
Cultivos	10	Agotamiento

Activos diferidos 5 Amortización

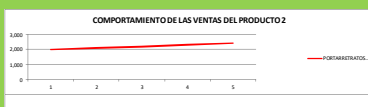
Desarrollado por: Esp. Mauricio Reyes Giraldo,
Docente de Tiempo Completo Universidad EAN,
Coordinador Núcleo de Emprendimiento Universidad FED
Universidad -EAN,
contacto: dmreyes@ean.edu.co

PROYECCIÓN DE VENTAS DEL PLAN DE NEGOCIO		#REF!	
Distribución de Ventas del Plan de Negocio de los Productos y/o Servicios		CÓDIGO DE PRODUCTOS PERSONALIZADOS	
PRODUCTO 1:		CÓDIGO DE PRODUCTOS PERSONALIZADOS	
PRODUCTO 1: OSOS DE PELUCHE PERSONALIZADOS			
IVA:	No aplica		
Porcentaje de crecimiento en ventas	No aplica		
Ajuste de precios por medio de la inflación	2016	2017	2018
Cantidades a vender en el semestre 1	800	823	851
Cantidades a vender en el semestre 2	800	823	851
TOTAL UNIDADES PRODUCIDAS	1.600	1.646	1.702
Precio de venta	\$ 56,25	\$ 58,82	\$ 61,39
PRODUCTO 2: PORTARRETRATOS PERSONALIZADOS			
IVA:	No aplica		
Porcentaje de crecimiento en ventas	No aplica		
Ajuste de precios por medio de la inflación	2016	2017	2018
Cantidades a vender en el semestre 1	1.000	1.050	1.107
Cantidades a vender en el semestre 2	1.000	1.050	1.107
TOTAL UNIDADES PRODUCIDAS	2.000	2.100	2.214
Precio de venta	\$ 40,00	\$ 41,20	\$ 42,58
TOTAL UNIDADES VENDIDAS DE TODOS LOS PRODUCTOS/SERVICIOS			
	3.600	3.746	3.916



Menú Principal

ATRÁS ADELANTE



PRODUCTOS	PERIODO	2016		2017		2018	
		CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO
OSOS DE PELUCHE PERSONALIZADOS	Semestre 1	800	\$ 56,25	823	\$ 58,82	851	\$ 61,39
	semestre 2	800	\$ 56,25	823	\$ 58,82	851	\$ 61,39
VENTAS TOTALES DEL PRODUCTO 1		1.600	\$ 90,000,000	1.646	\$ 95,250,000	1.702	\$ 100,000,000
PORTARRETRATOS PERSONALIZADOS	Semestre 1	1.000	\$ 40,000,000	1.050	\$ 41,200,000	1.107	\$ 42,580,000
	semestre 2	1.000	\$ 40,000,000	1.050	\$ 41,200,000	1.107	\$ 42,580,000
VENTAS TOTALES DEL PRODUCTO 2		2.000	\$ 80,000,000	2.100	\$ 86,400,000	2.214	\$ 92,800,000
TOTAL VENTAS ANUALES		3.600	\$ 170,000,000	3.746	\$ 181,650,000	3.916	\$ 192,800,000
TOTAL IMPUESTO DE IVA			\$ 4,400,000		\$ 4,500,000		\$ 4,600,000
TOTAL VENTAS MAS IVA			\$ 174,400,000		\$ 186,150,000		\$ 197,400,000

AÑOS	VENTAS ANUALES (t)	VENTAS SEMESTRALES (s)	IMPUESTO DE INGRESOS Y COMERCIO		IMPUESTO DE INGRESOS Y COMERCIO (t)	IMPUESTO DE INGRESOS Y COMERCIO (s)	CONTRIBUCIÓN SOCIAL (t)	CONTRIBUCIÓN SOCIAL (s)	LUBRICACIÓN ANUAL DE BOMBOMBOS (t)	LUBRICACIÓN ANUAL DE BOMBOMBOS (s)
			FACTORA Licencia y IVA (t)	FACTORA Licencia y IVA (s)						
Factor	170,000,000	14,166,667	0.000008	0.000008	15%	13	48%	47	1,220	60%
Liquidación de industria y comercio					1,020	133				61

ATRÁS ADELANTE

Menú Principal

VENTA ANUAL	
	80.959.981
	80.959.981
	101.178.914
	63.327.488
	12.287.495
	108.774.911
1	220.894.988
	8.522.000
1	236.916.912



0	Subtotal			
	MATERIA PRIMA E INSUMOS			
				-
				-
				-
				-
				-
				-
				-
				-
				-
				-
				-
				-
				-
Subtotal				
MANO DE OBRA				
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
Subtotal				
COSTOS INDIRECTOS (cif)				
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
			-	
Subtotal				

PRODUCTO	COSTOS UNITARIOS VARIABLES				
	MATERIA PRIMA E INSUMOS	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4
OSOS DE PELUCHE PERSONALIZADOS	Materia Prima e Insumos	42.75	44.46	46.24	48.09
	Mano de obra	139.50	152.33	166.35	181.65
	Costos Indirectos de Fabricación	1,550.00	1,612.00	1,676.49	1,743.55
	TOTAL	\$ 1,732.25	\$ 1,808.80	\$ 1,889.08	\$ 1,973.30
PORTARRETRATOS PERSONALIZADOS	Materia Prima e Insumos	23.00	23.92	24.88	25.87
	Mano de obra	32.00	66.56	69.22	71.99
	Costos Indirectos de Fabricación	-	-	-	-
	TOTAL	\$ 55.00	\$ 90.48	\$ 94.10	\$ 97.86
0	Materia Prima e Insumos	-	-	-	-
	Mano de obra	-	-	-	-
	Costos Indirectos de Fabricación	-	-	-	-
	TOTAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
0	Materia Prima e Insumos	-	-	-	-
	Mano de obra	-	-	-	-
	Costos Indirectos de Fabricación	-	-	-	-
	TOTAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
0	Materia Prima e Insumos	-	-	-	-
	Mano de obra	-	-	-	-
	Costos Indirectos de Fabricación	-	-	-	-
	TOTAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Año 5
48.09
190.74
1,743.55
\$ 1,982.38
25.87
71.99
-
\$ 97.86
-
-
-
\$ -
-
-
-
\$ -
-
-
-
\$ -



-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
152,334.44	166,349.69	181,654.38	190,737.10
-			
1,692,604.88	1,848,329.85	2,018,382.01	2,119,301.11
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1,692,604.88	1,848,329.85	2,018,382.01	2,119,301.11
-			
5,460.02	5,962.35	6,510.91	6,836.46
5,460.02	5,962.35	6,510.91	6,836.46
1,092.00	1,192.47	1,302.18	1,367.29
10,920.03	11,924.71	13,021.82	13,672.91
5,460.02	5,962.35	6,510.91	6,836.46
16,380.05	17,887.06	19,532.73	20,509.37
3,276.01	3,577.41	3,906.55	4,101.87
2,184.01	2,384.94	2,604.36	2,734.58
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
50,232.14	54,853.66	59,900.37	62,895.39
-			
34,944.10	38,159.07	41,669.82	43,753.31
34,944.10	38,159.07	41,669.82	43,753.31
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
69,888.20	76,318.14	83,339.64	87,506.63
-	-	-	-
139,776.40	152,636.27	166,679.29	175,013.25





UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
PRIMER CLAUSTRO UNIVERSITARIO DE COLOMBIA

PRODUCTO
OSOS DE PELUCHE PERSONALIZADOS
PORTARRETRATOS PERSONALIZADOS
0
0
0
TOTAL VENTAS ANUALES
TOTAL COSTOS ANUALES
MARGEN DE CONTRIB TOTAL

AÑOS

OSOS DE PELUCHE PERSONALIZADOS	PRECIO DE VENTA UNITARIO (-) COSTO DE PRODUCCIÓN UNITARIO MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO
PORTARRETRATOS PERSONALIZADOS	PRECIO DE VENTA UNITARIO (-) COSTO DE PRODUCCIÓN UNITARIO MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO
0	PRECIO DE VENTA UNITARIO (-) COSTO DE PRODUCCIÓN UNITARIO MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO
0	PRECIO DE VENTA UNITARIO (-) COSTO DE PRODUCCIÓN UNITARIO MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO
0	PRECIO DE VENTA UNITARIO (-) COSTO DE PRODUCCIÓN UNITARIO MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO

Inversión en Infraestructura

ACTIVO NO DEPRECIABLE	Año 0
TERRENOS	

INVERSIÓN EN INFRAESTRUCTURA	
Inversión	AÑO CERO (Moms)
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	Cantidad
SUBTOTAL CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	0
MAQUINARIA Y EQUIPO	Cantidad
Maquina de coser	4
Cortadora de telas	2
Rellenadora de algodón	1
Bordadora industrial	1

SUBTOTAL ACTIVOS DIFERIDOS

TOTAL INVERSIONES ANUALES EN ACTIVOS

INGRESOS POR LÍNEA DE PRODUCTO/SERVICIO E INGRESOS VS COSTOS TOTALES CONSOLIDADO			
2024	2025	2026	2027
\$ 90,000,000.00	\$ 97,618,500.00	\$ 105,676,830.00	\$ 114,399,975.38
\$ 80,000,000.00	\$ 86,772,000.00	\$ 93,935,205.00	\$ 101,690,410.50
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 170,000,000	\$ 184,390,500	\$ 199,612,035	\$ 216,090,386
\$ 1,842,250	\$ 2,081,631	\$ 2,273,148	\$ 2,482,284
\$ 168,157,750	\$ 182,308,869	\$ 197,338,887	\$ 213,608,102

PRECIOS DE VENTA UNITARIOS Vs COSTOS DE PRODUCCIÓN UNITARIO POR LÍNEA DE PRODUCCIÓN			
2024	2025	2026	2027
\$ 90,000.0	\$ 92,970.0	\$ 95,852.0	\$ 98,823.0
\$ 1,732.3	\$ 1,808.8	\$ 1,889.1	\$ 1,973.3
\$ 88,267.75	\$ 91,161.20	\$ 93,962.92	\$ 96,849.70
\$ 40,000.0	\$ 41,320.0	\$ 42,601.0	\$ 43,922.0
\$ 55.0	\$ 90.5	\$ 94.1	\$ 97.9
\$ 39,945.00	\$ 41,229.52	\$ 42,506.90	\$ 43,824.14
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

ra:

En el cuadro que se presenta a continuación debe ser incluida información relacionada con la inversión necesaria en activos no tangibles, agotables, etc., que serán necesarios para el funcionamiento del plan de negocio.

2024	2025	2026	2027

Valor de la inversión inicial)		2024	
Valor unitario	Valor total	Cantidad	Valor unitario
	0		
	0		
	0		
	0		
	0		
0	0		
Valor unitario	Valor total	Cantidad	Valor unitario
3,500,000	14,000,000		
2,800,000	5,600,000		
1,500,000	1,500,000		
5,000,000	5,000,000		

0

89,035,200

2028
\$ 120,119,974.14
\$ 106,774,931.03
\$ -
\$ -
\$ -
\$ 226,894,905
\$ 2,606,399
\$ 224,288,507

MENÚ PRINCIPAL

2028
\$ 98,823.0
\$ 1,982.4
\$ 96,840.62
\$ 43,922.0
\$ 97.9
\$ 43,824.14
\$ -
\$ -
\$ -
\$ -
\$ -
\$ -
\$ -
\$ -
\$ -
\$ -

← VOLVER A INSTRUCCIONES GENERALES

→ ADELANTE

← ATRÁS

*s diligenciar la
a en infraestructura,
cesarios para poner en*

2028

		2025		
Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total	Cantidad
0			0	
0			0	
0			0	
0			0	
0			0	
0			0	
0			0	
Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total	Cantidad
0			0	
0			0	
0			0	
0			0	

0			0	
0			0	
0			0	
0			0	
0			0	
0			0	

AÑO 2				
Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total	Cantidad
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	
Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total	Cantidad
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	
Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total	Cantidad
0			0	
0			0	
Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total	Cantidad
0			0	
0			0	
0			0	

0		0	
0		0	



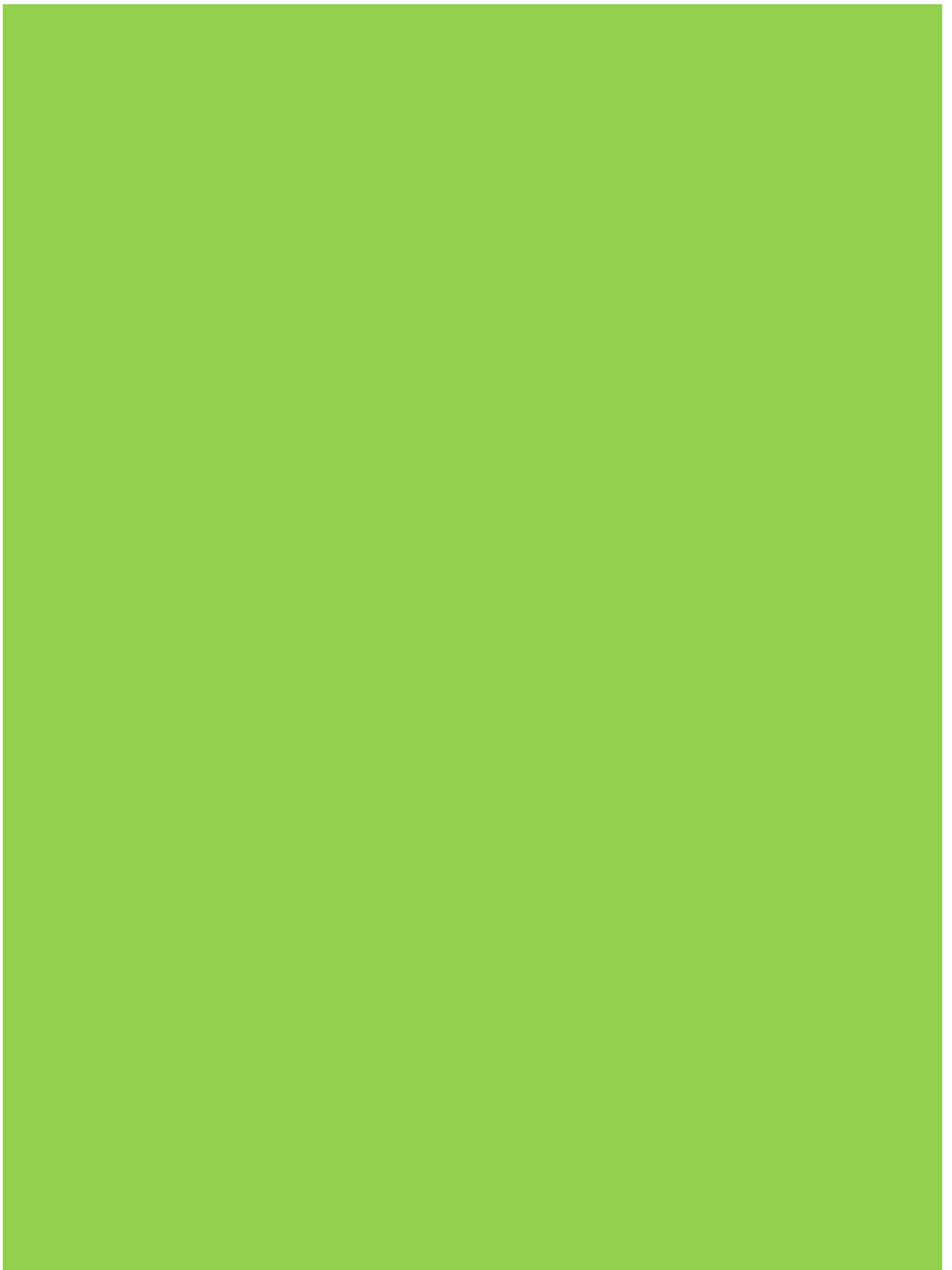
2026		2027		
Valor unitario	Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total
	0			0
	0			0
	0			0
	0			0
	0			0
	0			0
Valor unitario	Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total
	0			0
	0			0
	0			0
	0			0

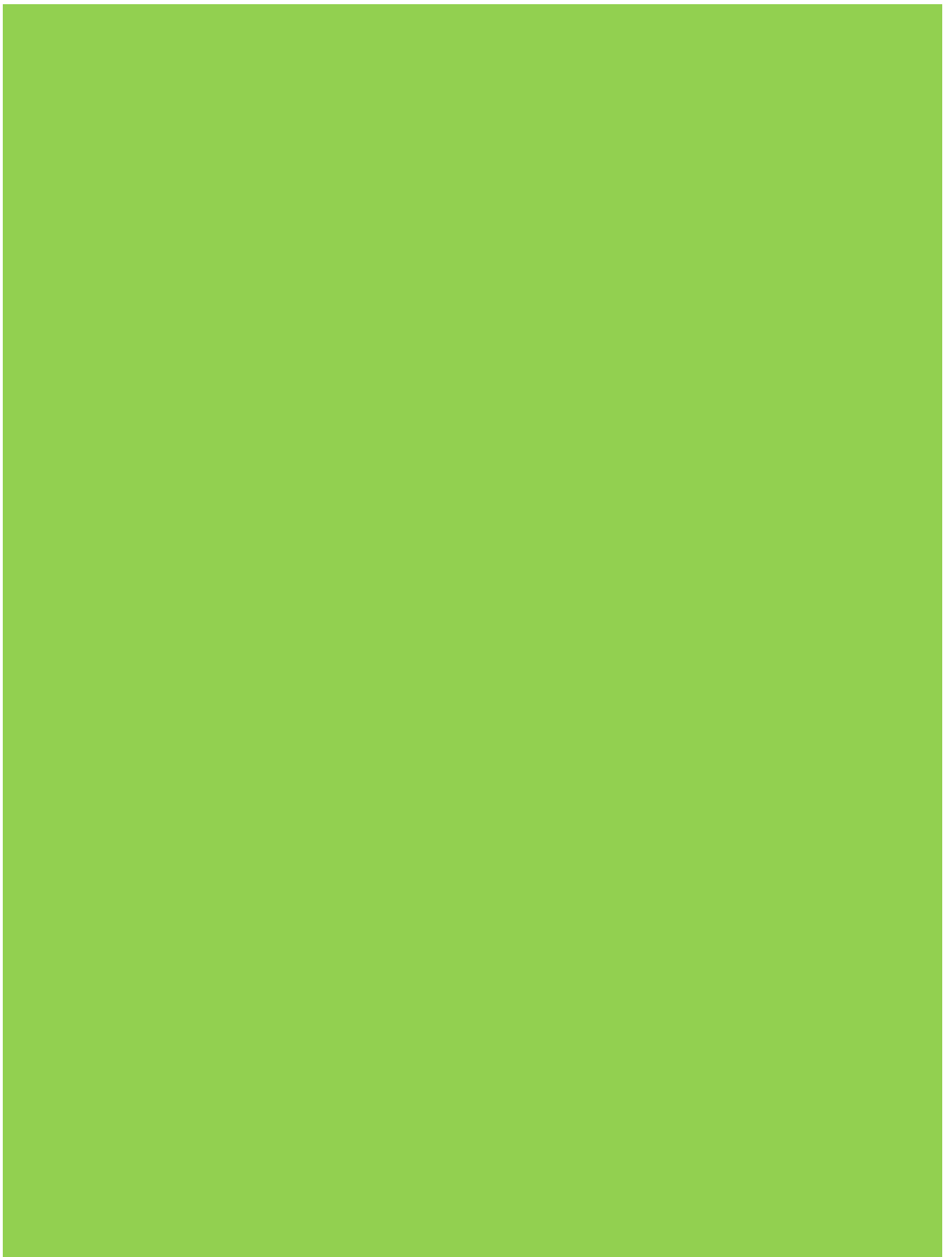
0			
	0		0

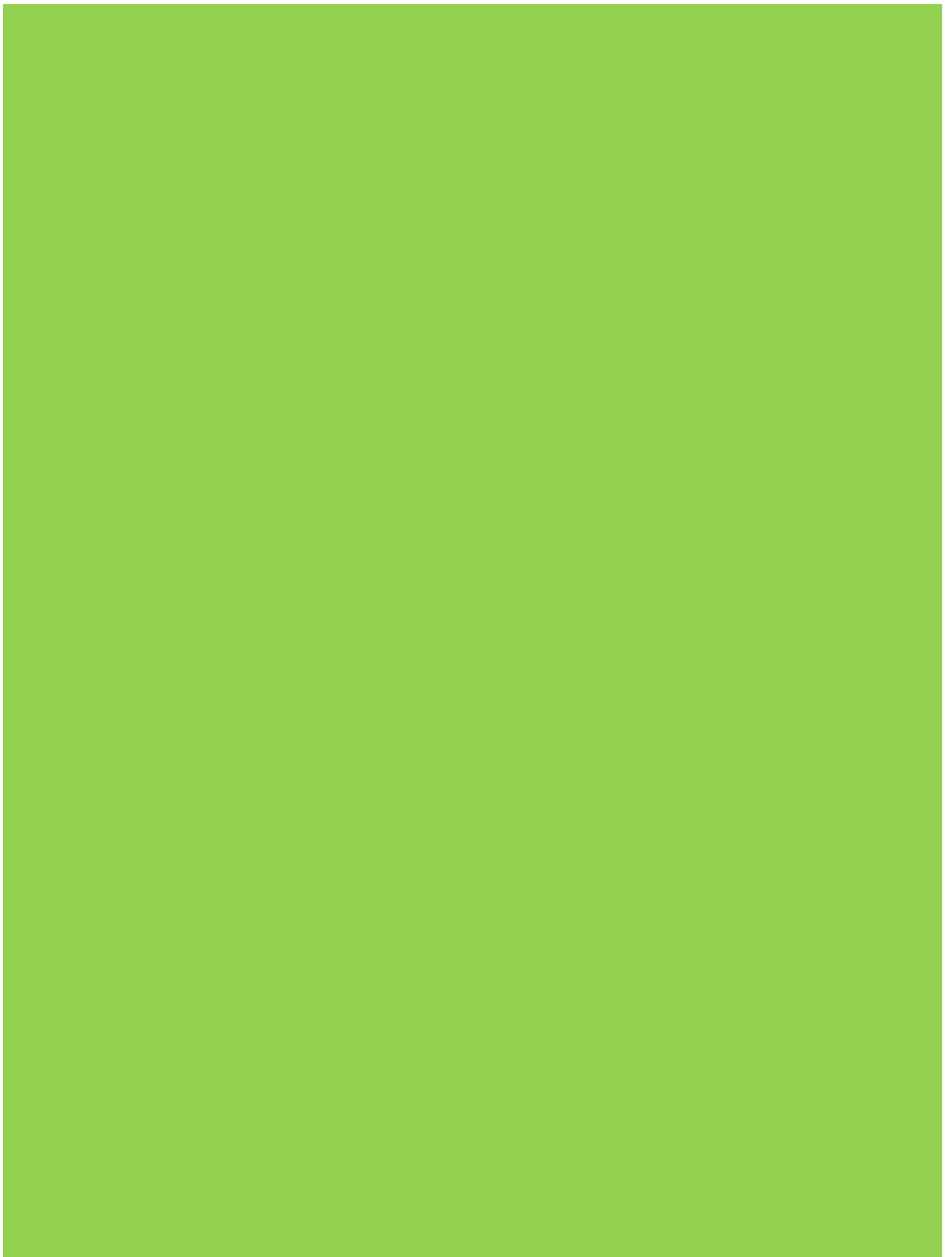
2028			Vida útil
Cantidad	Valor unitario	Valor total	
		0	20
		0	20
		0	20
		0	20
		0	20
		0	
Cantidad	Valor unitario	Valor total	
		0	10
		0	10
		0	10
		0	10

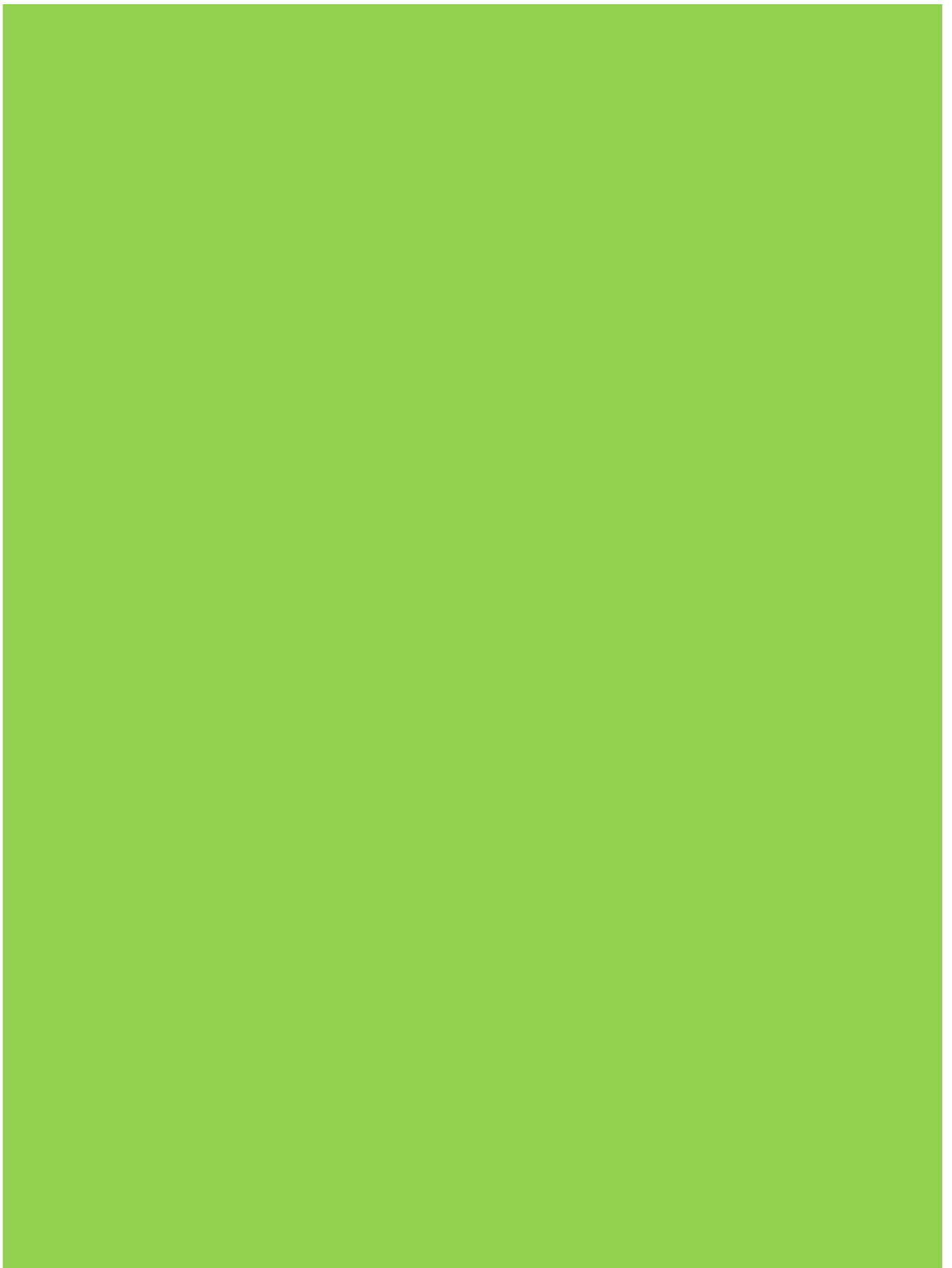
	0
	0



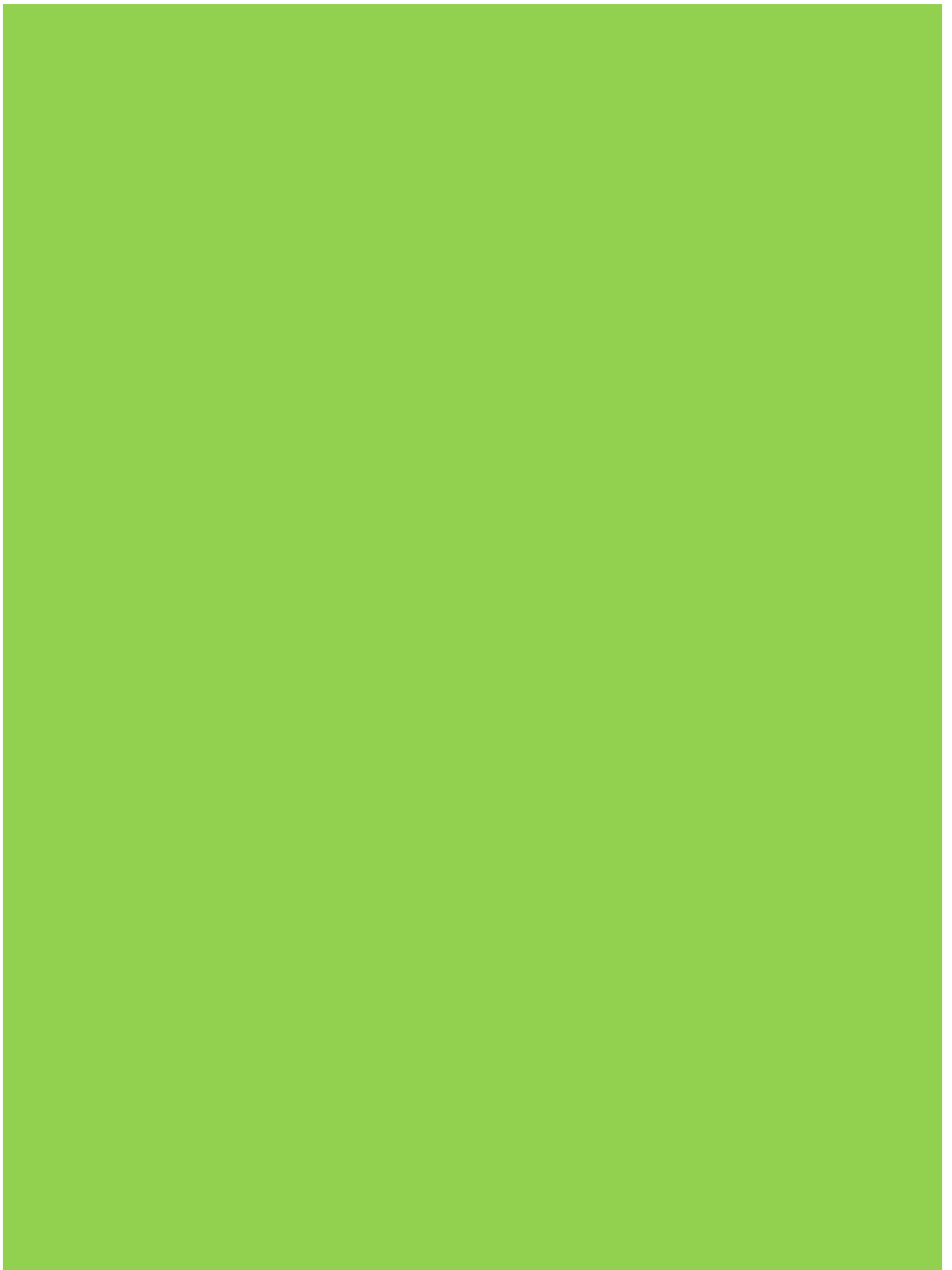


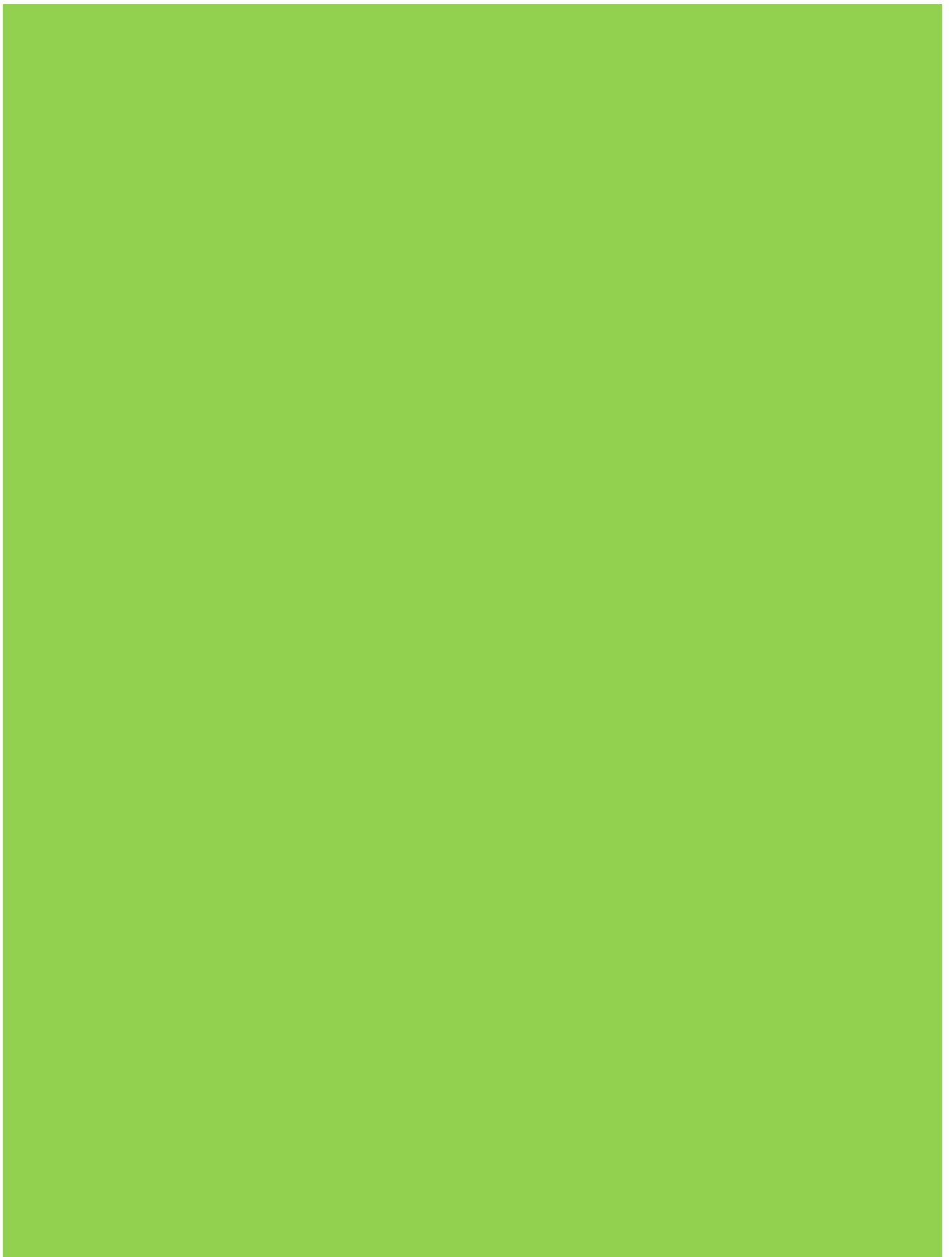


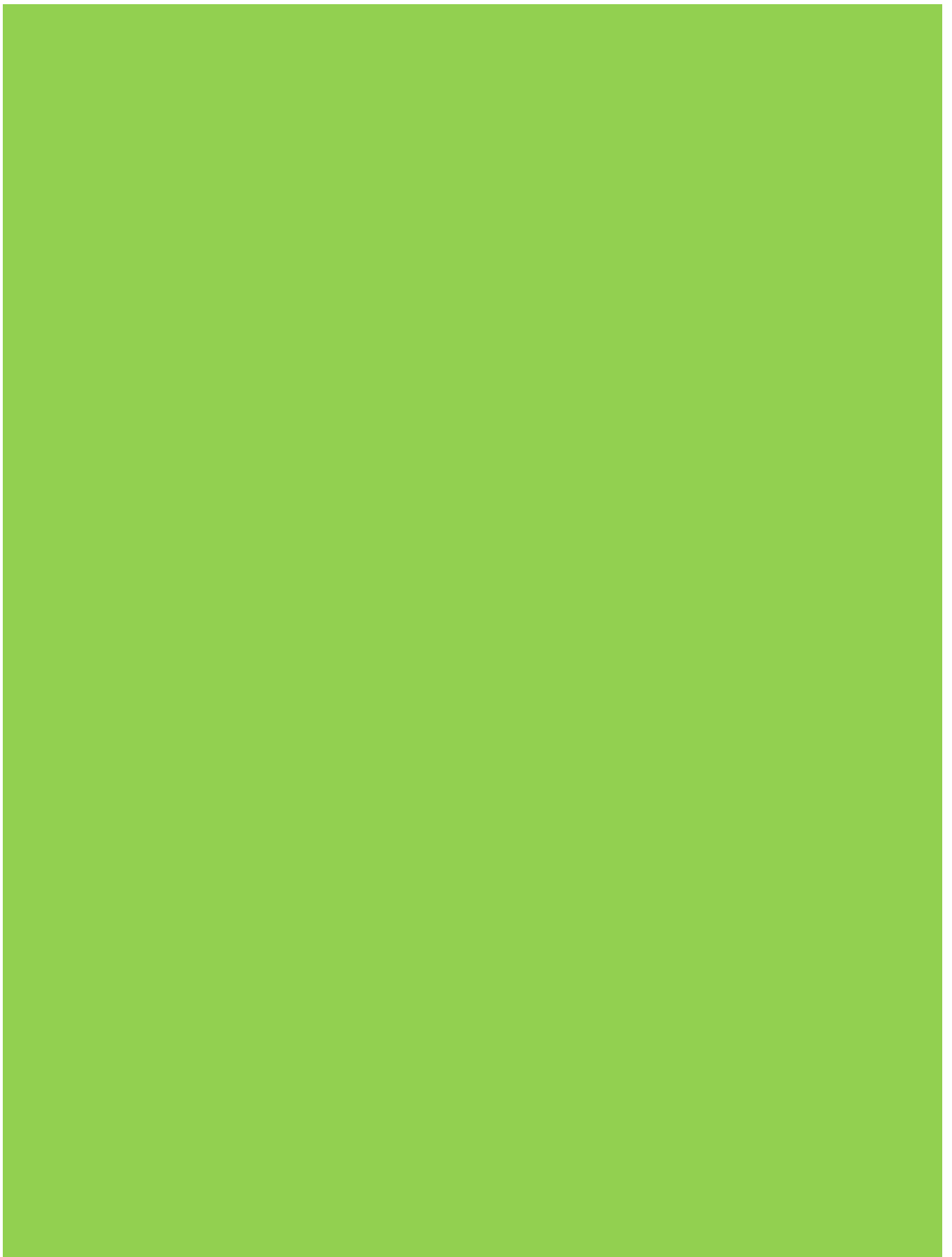


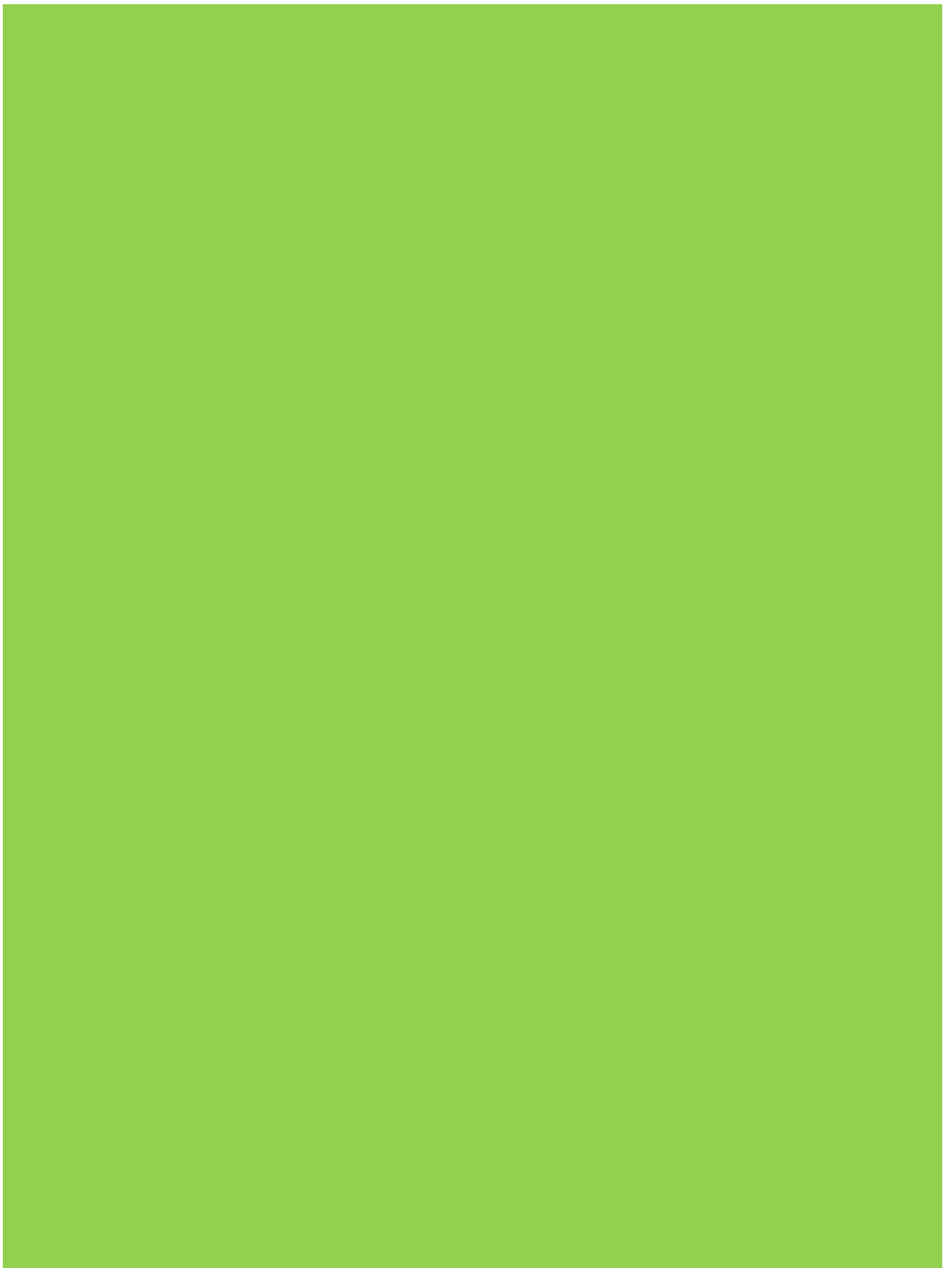






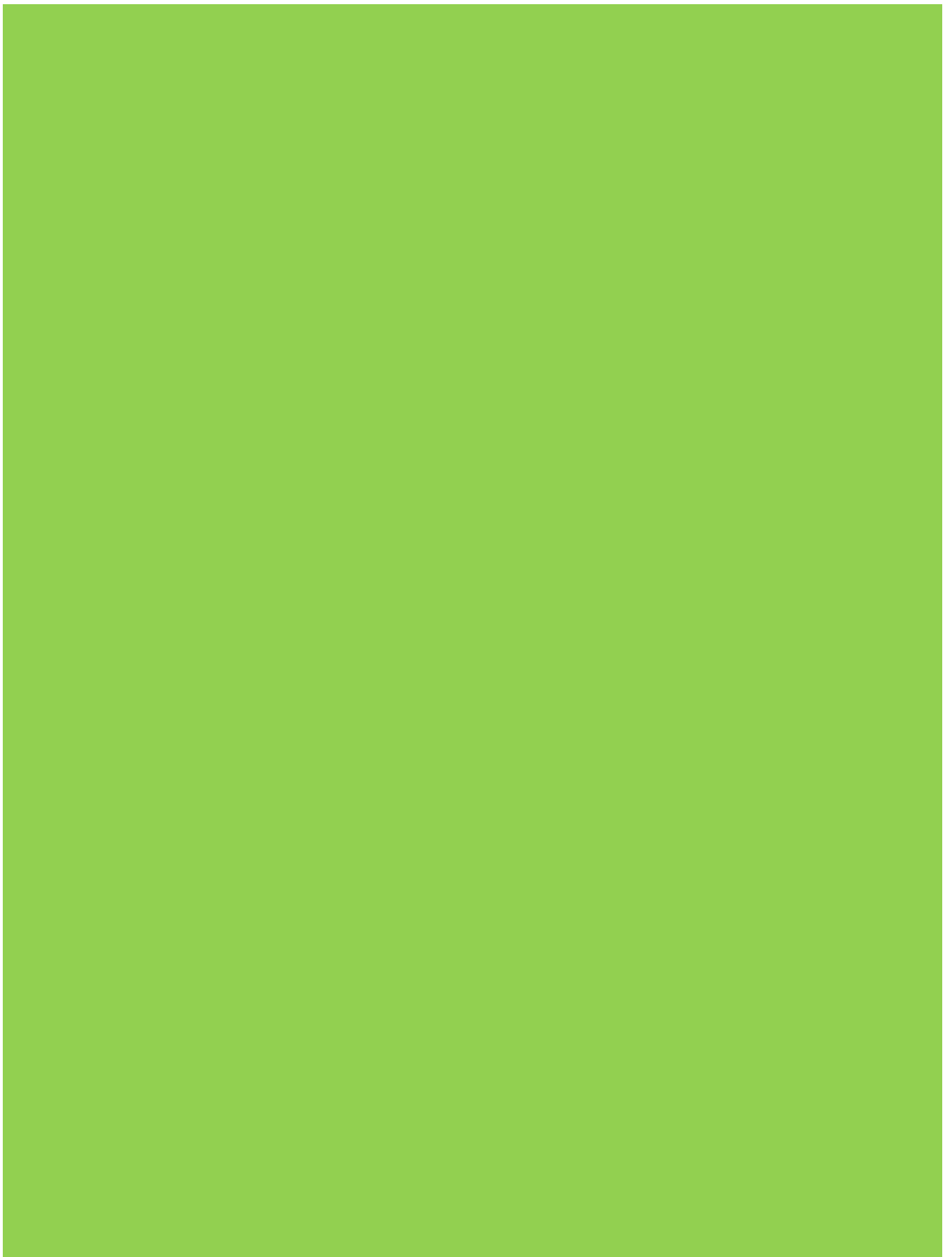


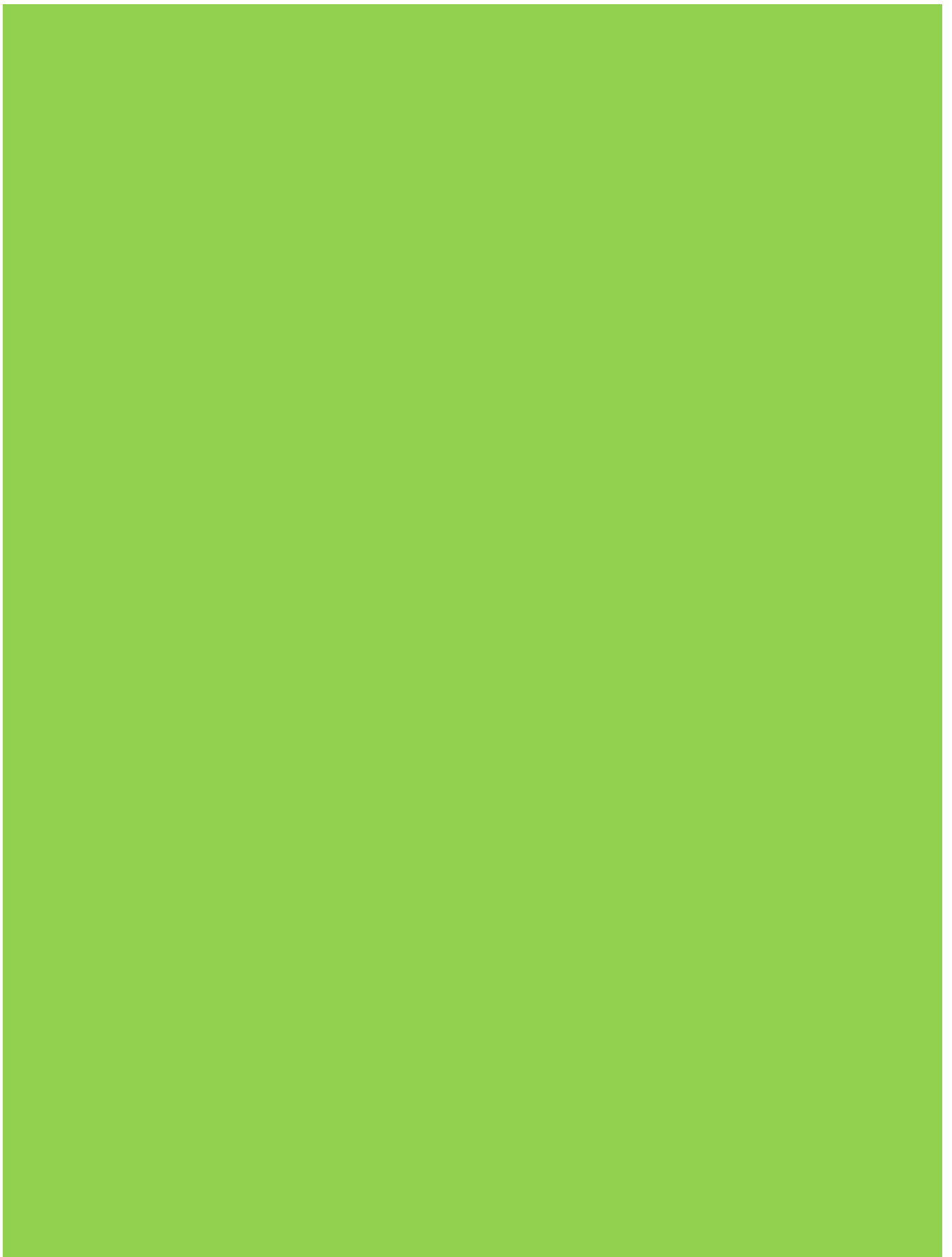


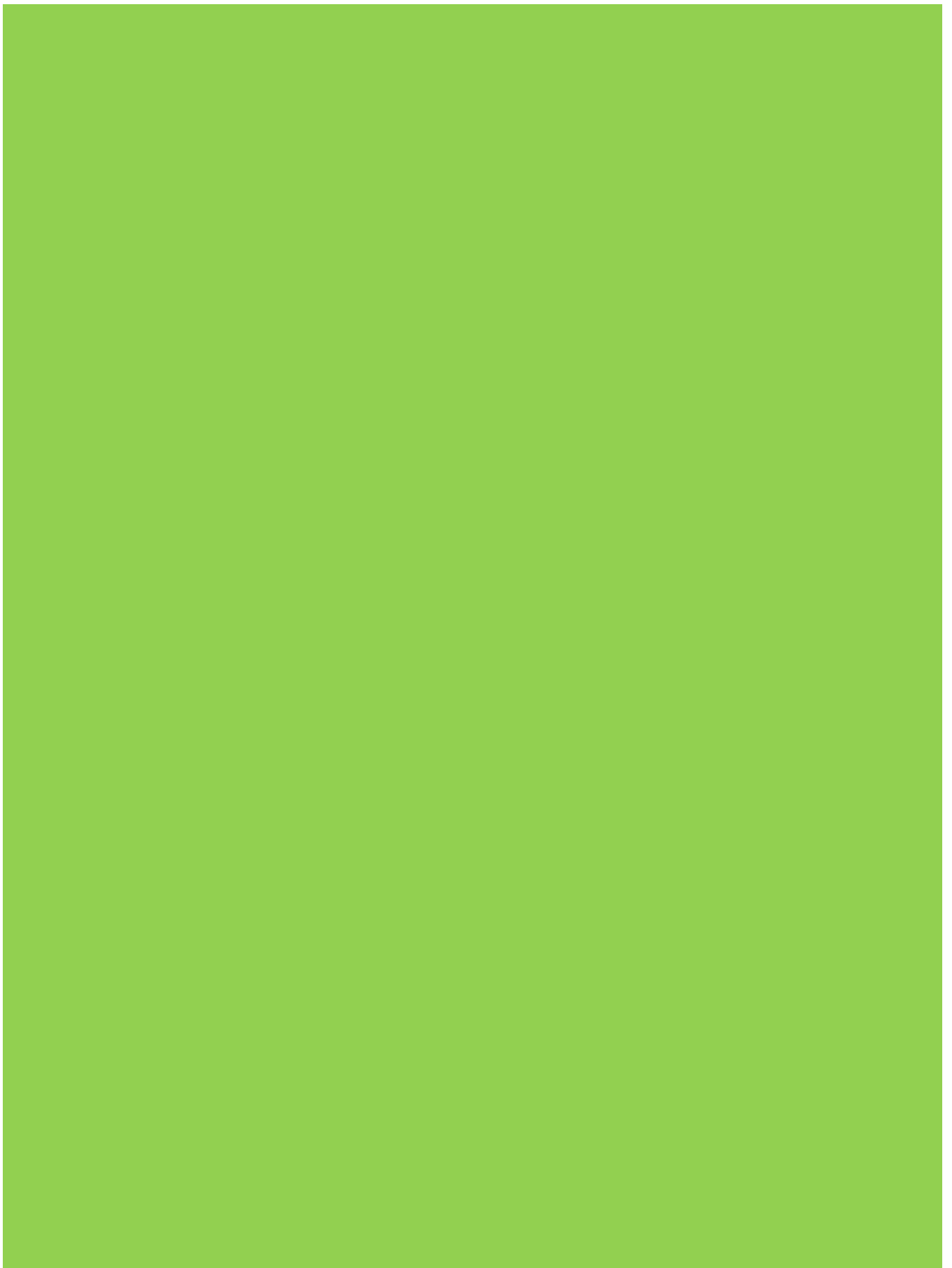
















Módulo de Cálculo de Gastos / Cuantificación de los

NÓMINA ADMINISTRATIVA:



CARGOS VINCULADOS POR MEDIO DE CONTRATO DE NÓMINA (PLANTA)

ITEM	Cargo	Básico	SUB TRANSP.
1	Jefe de planta	1,550,000	162,000
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
	Mensual	\$ 1,550,000	\$ 162,000
	Anual	\$ 18,600,000	\$ 1,944,000

CARGOS VINCULADOS POR MEDIO DE CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS,

ITEM	Cargo	Básico	ANUAL
1			0
2		0	0
3		0	0
4		0	0
5		0	0
6		0	0
7		0	0
8		0	0
9		0	0
10		0	0
11		0	0
	Mensual	\$ -	\$ -
	Anual	\$ -	\$ -

NÓMINA ÁREA DE VENTAS

CARGOS VINCULADOS POR MEDIO DE CONTRATO DE NÓMINA (PLANTA)

ITEM	Cargo	Básico	SUB TRANSP.
1			0
2			0
3		0	0
4		0	0
5		0	0
6		0	0
7		0	0
8		0	0
9		0	0
10		0	0
	Mensual	\$ -	\$ -
	Anual	\$ -	\$ -

CARGOS VINCULADOS POR MEDIO DE CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS,

ITEM	Cargo	Básico	ANUAL
1			0
2			0
3			0
4		0	0
5		0	0
6		0	0
7		0	0
8		0	0
9		0	0
10		0	0
11		0	0
	Mensual	\$ -	\$ -
	Anual	\$ -	\$ -

NÓMINA DEL ÁREA DE PRODUCCIÓN

CARGOS VINCULADOS POR MEDIO DE CONTRATO DE NÓMINA (PLANTA)

ITEM	Cargo	Básico	SUB TRANSP.
1	Produccion 1	750,000	162,000
2	Produccion 2	750,000	162,000
3	Produccion 3	750,000	162,000
4	Produccion 4	750,000	162,000
5	Produccion 5	750,000	162,000
6			
7			
8			
9			

OTROS	\$ -	\$ -
TOTAL COSTOS Y GASTOS FIJOS		\$ 56,497,488

Administrativos y Ventas. COSTOS FIJOS.

UNIVERSIDAD SANTO TOMAS
UNIVERSITARIO DE COLOMBIA

← ATRÁS

→ ADELANTE

MENÚ

TOTAL DEVENG.	Cesantías	Interes sobre cesantías	Prima de servicios	Vacaciones
	8.33%	1%	8.33%	4.17%
1,712,000	129,115	15,500	129,115	64,635
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
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
\$ 1,712,000	\$ 129,115	\$ 15,500	\$ 129,115	\$ 64,635
\$ 20,544,000	\$ 1,549,380	\$ 186,000	\$ 1,549,380	\$ 775,620

HONORARIOS.

MENÚ
PRINCIPAL

← ATRÁS

→ ADELANTE

0	0	0	0	0
\$ 4,560,000	\$ 312,375	\$ 37,500	\$ 312,375	\$ 156,375
\$ 54,720,000	\$ 3,748,500	\$ 450,000	\$ 3,748,500	\$ 1,876,500

HONORARIOS.

**MENÚ
PRINCIPAL.**



ADELANT

PRESUPUESTO

*De acuerdo con su plan de mercado
inversión en cada una de las estrategias*

ESTRATEGIA

- Estrategia de Producto/servicio
- Estrategia de Servicio
- Estrategia de Distribución
- Estrategia de Comunicación
- Total de la inversión



Aportes parafiscales	Pensión	Salud	Riesgo profesional	Mensual	Anual
9%	12.00%	8.5%	2%		
139,500	186,000	131,750	37,758	2,545,373	30,544,476
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	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
\$ 139,500	\$ 186,000	\$ 131,750	\$ 37,758	\$ 2,545,373	\$ 30,544,476
\$ 1,674,000	\$ 2,232,000	\$ 1,581,000	\$ 453,096	\$ 30,544,476	30,544,476

Aportes parafiscales	Pensión	Salud	Riesgo profesional	Mensual	Anual
9.00%	12.00%	8.50%	2.44%		
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	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -



Aportes parafiscales	Pensión	Salud	Riesgo profesional	Mensual	Anual
9.00%	12.00%	8.50%	2.44%		
67,500	90,000	63,750	18,270	1,315,245	15,782,940
67,500	90,000	63,750	18,270	1,315,245	15,782,940
67,500	90,000	63,750	18,270	1,315,245	15,782,940
67,500	90,000	63,750	18,270	1,315,245	15,782,940
67,500	90,000	63,750	18,270	1,315,245	15,782,940
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
\$	337,500	\$ 450,000	\$ 318,750	\$ 91,350	\$ 6,576,225	\$ 78,914,700
\$	4,050,000	\$ 5,400,000	\$ 3,825,000	\$ 1,096,200	\$ 78,914,700	



OBJETIVO DE LA MEZCLA DE MERCADERO:

El objetivo del mercaderio, derivado de la investigación de mercados, define el valor de las estrategias de mercaderio:

	2024	2025	2026	2027	2028
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	3,557,640	3,557,640	3,557,640	3,557,640	3,557,640
\$	\$ 3,557,640	\$ 3,557,640	\$ 3,557,640	\$ 3,557,640	\$ 3,557,640

**SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO.
CALCULO DEL CAPITAL REQUERIDO PARA PONER EN
FUNCIONAMIENTO LA FUTURA EMPRESA.**

**MENÚ
PRINCIPAL.**

MONTO DE LA INVERSIÓN EN ACTIVOS	\$	89,035,200
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$	44,517,600

MANO DE OBRA DIRECTA	MESES REQUERIDOS	CAPITAL REQUERIDO
Valor anual \$ 203,500	1	\$ 16,958

MATERIA PRIMA	MESES REQUERIDOS	CAPITAL REQUERIDO
Valor anual \$ 88,750	1	\$ 7,396

COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	MESES REQUERIDOS	CAPITAL REQUERIDO
Valor anual \$ 1,550,000	1	\$ 129,167

TOTAL REQUERIMIENTO DE CAPITAL PARA EL PLAN DE NEGOCIO	\$	133,706,321
MONTO APORTADO POR LOS EMPRENDEDORES	\$	133,706,321.00
TOTAL MONTO DEL CRÉDITO A SOLICITAR	\$	-0

Tasa de interés	Mensual	2%	Anual	25.34%
-----------------	---------	----	-------	--------

AÑOS	CUOTA A PAGAR	ABONO A CAPITAL	INTERESES	SALDO DE LA DEUDA
0				\$ 0
2024	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
2025	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
2026	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
2027	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
2028	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ -

← ATRÁS

→ ADELANTE

← Ir a Cuadro de Costos, Gastos e Infraestructura

← ATRÁS

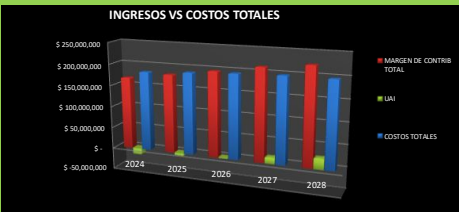
→ ADELANTE

Revisa si con el actual MARGEN DE CONTRIBUCIÓN TOTAL se cubren los gastos de administración ventas y los costos y gastos fijos.

PERIODO	2024	2025	2026	2027	2028
MARGEN DE CONTRIB TOTAL	\$ 188.157.750	\$ 182.308.869	\$ 197.338.887	\$ 213.808.102	\$ 224.288.507
(1) Total nómina del área de ventas	\$ 30.844.476,0	\$ 31.882.443,7	\$ 32.830.868,8	\$ 33.839.017,1	\$ 33.839.017,1
(1) Total nómina del área de producción	\$ 78.914.720,0	\$ 81.518.885,1	\$ 84.045.970,3	\$ 86.651.384,6	\$ 86.651.384,6
(1) Presupuesto de la Mezcla de mercados	\$ 3.557.640,0	\$ 3.557.640,0	\$ 3.557.640,0	\$ 3.557.640,0	\$ 3.557.640,0
(1) Costos Fijos	\$ 66.497.488,0	\$ 68.361.905,1	\$ 69.171.124,2	\$ 62.036.429,0	\$ 62.036.429,0
(1) Servicio de la Deuda	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(1) Depreciaciones	\$ 6.135.867,0	\$ 6.135.867,0	\$ 6.135.867,0	\$ 6.135.867,0	\$ 6.135.867,0
(1) Amortizaciones	\$ 8.903.820,0	\$ 8.903.820,0	\$ 8.903.820,0	\$ 8.903.820,0	\$ 8.903.820,0
COSTOS TOTALES	\$ 184.553.699,0	\$ 180.930.260,8	\$ 190.344.931,1	\$ 191.418.601,7	\$ 190.410.907,7
UAI	\$ (16.235.949,0)	\$ (7.721.391,8)	\$ 1.994.196,3	\$ 15.190.099,8	\$ 25.870.504,9

Emprendedor; esta hoja ha sido diseñada para que haga un control de la relación del Margen de Contribución total con respecto a los costos y gastos del plan de negocio, revise el último renglón del cuadro (UAI), este valor es la utilidad Antes de Impuestos, como supondrá debe ser positiva para que el plan de negocio sea viable para el emprendedor. Como medio de ayuda se ha incluido un gráfico que le permitirá visualmente revisar el comportamiento de los componentes ya mencionados, revise que las barras verdes del gráfico que representan la utilidad sean positivas.

MENÚ PRINCIPAL



**SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO.
CALCULO DEL PUNTO DE EQUILIBRIO: AÑO 1**



← ATRÁS

→ ADELANTE

MENÚ PRINCIPAL

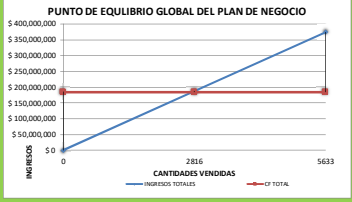
NOMBRE DEL PRODUCTO	VENTAS TOTALES	PRECIO DE VENTA	COSTO DE PRODUCCIÓN	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL EN LAS VENTAS
OJOS DE PELLUCHO PERSONALIZADOS	\$ 90.000.000	\$ 90.000,0	\$ 1.732,3	\$ 88.267,7	92,94%
PORTARRETRATOS PERSONALIZADOS	\$ 89.000.000	\$ 40.000,0	\$ 65,0	\$ 39.935,0	47,88%
TOTAL VENTAS	\$ 179.000.000				

NOMBRE DEL PRODUCTO	OJOS DE PELLUCHO PERSONALIZADOS	PORTARRETRATOS PERSONALIZADOS				TOTAL MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PROMEDIO
MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PROMEDIO PONDERADO	\$ 88.267,8	\$ 39.935,0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 65.527,8
MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PROMEDIO	92,94%	47,88%	0,00%	0,00%	0,00%	65,527,8
Margen ponderado	\$ 46.730,0	\$ 18.777,6	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 65.527,8

TOTAL COSTOS Y GASTOS FIJOS	\$ 184.933.801
PUNTO DE EQUILIBRIO EN UNIDADES	2816

CANTIDAD A VENDER POR PRODUCTO PARA PUNTO DE EQUILIBRIO	INDICADORES CALCULADOS PARA EL GRÁFICO
OJOS DE PELLUCHO PERSONALIZADOS	2.823,0
PORTARRETRATOS PERSONALIZADOS	2.093,0
TOTAL UNIDADES	4.916,0

DATOS SIMAFICO	PUNTO DE EQUILIBRIO
INGRESOS VENTAS	563
INGRESOS TOTALES	\$ 187.208.458
CF TOTAL	\$ 184.933.801



MENÚ



SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO.



BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO



DATOS REQUERIDOS PARA AJUSTES DEL BALANCE		2023	2024	2025	2026	2027	2028
Invent. Materia Prima Rotación	días compras		0	0	0	0	0
Invent. Materia Prima	\$	136,563	0	0	0	0	0
Rotación de Materia Prima	\$		136,563	0	0	0	0
Rotación Cartera Clientes	días		0	0	0	0	0
Cartera Clientes	\$	0	0	0	0	0	0
Cartera Clientes (Var.)	\$		0	0	0	0	0
Cuentas por Pagar Proveedores	días		0	0	0	0	0
Cuentas por Pagar Proveedores	\$	0	0	0	0	0	0
Cuentas por Pagar Proveedores (Var.)	\$		0	0	0	0	0

BALANCE GENERAL	PERIODO					
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo	\$ 44,534,658	\$ 132,094,567	\$ 127,242,789	\$ 158,717,919	\$ 184,860,324	\$ 218,214,469
Invent. Materia Prima	\$ 136,563	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cuentas por cobrar	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 44,671,121	\$ 132,094,567	\$ 127,242,789	\$ 158,717,919	\$ 184,860,324	\$ 218,214,469
Gastos Anticipados	\$ 44,517,600	\$ 44,517,600	\$ 44,517,600	\$ 44,517,600	\$ 44,517,600	\$ 44,517,600
Amortización Acumulada	\$ -8,903,520	\$ -17,807,040	\$ -26,710,560	\$ -35,614,080	\$ -44,517,600	\$ -
Total Activo Corriente (NO REALIZABLE):	\$ 44,517,600	\$ 35,614,080	\$ 26,710,560	\$ 17,807,040	\$ 8,903,520	\$ -
ACTIVO FIJO						
Terrenos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Construcciones y Edificios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depreciación Acumulada Planta	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Construcciones y Edificios Neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Maquinaria y Equipo de Operación	\$ 37,300,000	\$ 37,300,000	\$ 37,300,000	\$ 37,300,000	\$ 37,300,000	\$ 37,300,000
Depreciación Acumulada	\$ -3,730,000	\$ -7,460,000	\$ -11,190,000	\$ -14,920,000	\$ -18,650,000	\$ -
Maquinaria y Equipo de Operación Neto	\$ 33,570,000	\$ 29,840,000	\$ 26,110,000	\$ 22,380,000	\$ 18,650,000	\$ -
Muebles y Enseres	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Muebles y Enseres Neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Equipo de Transporte	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Equipo de Transporte Neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Equipo de Oficina	\$ 7,217,600	\$ 7,217,600	\$ 7,217,600	\$ 7,217,600	\$ 7,217,600	\$ 7,217,600
Depreciación Acumulada	\$ -2,405,867	\$ -4,811,734	\$ -7,217,601	\$ -9,626,402	\$ -12,036,203	\$ -14,446,004
Equipo de Oficina Neto	\$ 4,811,733	\$ 2,405,866	\$ 1,208,933	\$ 604,466	\$ 302,233	\$ 151,117
Semovientes pie de cria	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Agotamiento Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Semovientes pie de cria	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cultivos Permanentes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Agotamiento Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cultivos Permanentes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total Activos Fijos:	\$ 44,517,600	\$ 38,381,733	\$ 32,245,866	\$ 26,109,999	\$ 29,597,600	\$ 25,867,600
ACTIVOS DIFERIDOS						
ACTIVOS DIFERIDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
AMORTIZACIÓN DE DIFERIDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ACTIVOS DIFERIDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ACTIVO	\$ 133,706,321	\$ 206,090,380	\$ 186,199,215	\$ 202,634,958	\$ 223,361,444	\$ 244,082,069
PASIVO						
Cuentas X Pagar Proveedores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Impuestos X Pagar	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 127,618	\$ 1,498,123
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 127,618	\$ 1,498,123
Obligaciones Financieras	\$ -0	\$ -0	\$ -0	\$ -0	\$ -0	\$ -0
PASIVO	\$ -0	\$ -0	\$ -0	\$ -0	\$ 127,618	\$ 1,498,123
PATRIMONIO						
Capital Social	\$ 133,706,321	\$ 233,706,321	\$ 233,706,321	\$ 233,706,321	\$ 233,706,321	\$ 233,706,321
Reserva Legal Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,762	\$ 149,812
Utilidades Retenidas	\$ -	\$ -	\$ -27,615,941	\$ -19,891,165	\$ -11,180,198	\$ 589,851
Utilidades del Ejercicio	\$ -	\$ -27,615,941	\$ -19,891,165	\$ -11,180,198	\$ 694,941	\$ 8,157,962
Revalorización patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL PATRIMONIO	\$ 133,706,321	\$ 206,090,380	\$ 186,199,215	\$ 202,634,958	\$ 223,233,825	\$ 242,583,946
TOTAL PAS + PAT	\$ 133,706,321	\$ 206,090,380	\$ 186,199,215	\$ 202,634,958	\$ 223,361,444	\$ 244,082,069

CUADRE 0 0 0 0 0 0

MEN
CIPAL.

MEN
Ú
PRIN



SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO. ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

MENÚ
PRINCIPAL.

ESTADO DE RESULTADOS	2024	2025	2026	2027	2028
Ventas	170,000,000	184,390,500	199,612,035	216,090,386	226,894,905
Devoluciones y rebajas en ventas	0	0	0	0	0
Materia Prima, Mano de Obra	1,842,250	2,081,631	2,273,148	2,482,284	2,606,399
Depreciación	6,135,867	6,135,867	6,135,867	3,730,000	3,730,000
Agotamiento	8,903,520	8,903,520	8,903,520	8,903,520	8,903,520
Otros Costos	0	0	0	0	0
Utilidad Bruta	153,118,363	167,269,482	182,299,500	200,974,582	211,654,987
Gasto de Ventas	3,557,640	3,557,640	3,557,640	3,557,640	3,557,640
Gastos de Administración	87,041,964	89,914,349	92,701,694	95,575,446	95,575,446
Gastos de Proucción	78,914,700	81,518,885	84,045,971	86,651,396	86,651,396
Industria y comercio	11,220,000	12,169,773	13,174,394	14,261,965	14,975,064
Provisiones	0	0	0	0	0
Utilidad Operativa	-27,615,941	-19,891,165	-11,180,198	928,134	10,895,441
Intereses	0	0	0	0	0
Servicio de la deuda	0	0	0	0	0
Otros ingresos y egresos	0	0	0	0	0
Utilidad antes de Impuestos	-27,615,941	-19,891,165	-11,180,198	928,134	10,895,441
Impuesto de renta	0	0	0	127,618	1,498,123
Reserva legal	0	0	0	12,762	149,812
Reserva voluntaria	0	0	0	92,813	1,089,544
Utilidad Distribuible	\$ -27,615,941	\$ -19,891,165	\$ -11,180,198	\$ 694,941	\$ 8,157,962

← ATRÁS
ADELANTE →

IMPUESTOS	14%
RESERVA LEGAL	10%
RESERVA VOLUNTARIA	10%
DEVOLUCIONES EN VTAS	0%
PROVISIONES	0%
DIVIDENDOS	18%

SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO. FLUJO DE CAJA PRESUPUESTADO



FLUJO DE CAJA	2024	2025	2026	2027	2028
Flujo de Caja Operativo					
Utilidad Operacional	-27,615,941	-19,891,165	-11,180,198	928,134	10,895,441
Depreciaciones	6,135,867	6,135,867	6,135,867	3,730,000	3,730,000
Amortización y agotamiento	8,903,520	8,903,520	8,903,520	8,903,520	8,903,520
Provisiones	0	0	0	0	0
Impuestos	0	0	0	0	-127,618
Neto Flujo de Caja Operativo	-12,576,554	-4,851,778	3,859,189	13,561,654	23,401,343
Flujo de Caja de Inversión					
Periodo	2024	2025	2026	2027	2028
Variación Inv. Materias Primas e insumos	136,563	0	0	0	0
Variación en Cuentas por Cobrar	0	0	0	0	0
Variación en Cuentas por pagar a Proveedores	0	0	0	0	0
Variación del capital de Trabajo	136,563	0	0	0	0
Inversión en Terrenos	0	0	0	0	0
Inversión en Construcciones	0	0	0	0	0
Inversión en Maquinaria y Equipo	0	0	0	0	0
Inversión en Muebles	0	0	0	0	0
Inversión en Equipo de Transporte	0	0	0	0	0
Inversión en Equipos de Oficina	0	0	0	0	0
Inversión en Semovientes	0	0	0	0	0
Inversión Cultivos Permanentes	0	0	0	0	0
Inversión en Activos diferidos.	0	0	0	0	0
Inversión Activos	0	0	0	0	0
Neto flujo de Caja de Inversión	136,563	0	0	0	0
Flujo de Caja Financiamiento					
Periodo	2024	2025	2026	2027	2028
Desembolsos Pasivo Largo Plazo	0	0	0	0	0
Amortizaciones Pasivos Largo Plazo	0	0	0	0	0
Intereses Pagados	0	0	0	0	0
Dividendos Pagados	0	0	0	-125,089	-1,468,433
Capital adicional aportado por los socios	100,000,000	0	0	0	0
Neto Flujo de Caja Financiamiento	100,000,000	0	0	-125,089	-1,468,433
Neto Periodo	87,560,009	-4,851,778	3,859,189	13,436,565	21,932,910
Saldo anterior	44,534,558	132,094,567	127,242,789	158,717,919	184,860,324
Saldo Neto del período	\$ 132,094,567	\$ 127,242,789	\$ 131,101,978	\$ 172,154,484	\$ 206,793,234

**MENÚ
PRINCIPAL**

← **ATRÁS** **ADELANTE** →

SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO. ANÁLISIS FINANCIERO: VPN - TIR e INDICADORES FINANCIEROS

MENÚ PRINCIPAL.

TASA MÍNIMA DE RENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES	20.00%
VALOR DE LA INVERSIÓN INICIAL DEL PLAN DE NEGOCIO	\$ 133.706.321

FLUJO DE CAJA PARA LA EVALUACIÓN DEL PLAN DE NEGOCIO:

PERÍODO	AÑO 0	2024	2025	2026	2027	2028
FLUJO DE CAJA NETO	\$ -133.706.321	\$ 132.094.567	\$ 127.242.769	\$ 131.101.978	\$ 172.154.464	\$ 206.793.234

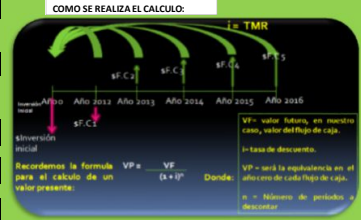
VALOR PRESENTE NETO = \$ 306.732.327
TASA INTERNA DE RETORNO = 98.27%

SI TIR	98.27%	MAYOR QUE >	20.00%	TASA DE RENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES (I) VALOR PRESENTE NETO POSITIVO
SI TIR	98.27%	MEJOR QUE <	20.00%	TASA DE RENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES (II) VALOR PRESENTE NETO NEGATIVO
SI TIR	98.27%	IGUAL QUE =	20.00%	TASA DE RENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES (III) VALOR PRESENTE NETO IGUAL A CERO

PERÍODO	2024	2025	2026	2027	2028
Liquidez - Razón Corriente	-	-	-	1.448.539	145.859
Nivel de Endeudamiento Total	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%
Rentabilidad Operacional	-16.24%	-10.79%	-5.60%	0.43%	4.80%
Rentabilidad Neta	-18.245%	-10.789%	-5.501%	0.322%	3.933%
Rentabilidad Patrimonio	-20.85%	-9.85%	-6.00%	0.34%	3.65%
Rentabilidad del Activo	-20.654%	-9.652%	-6.004%	0.345%	3.652%
Periodo de recuperación de la Inversión	0.869 AÑOS				

CALCULO DEL WACC	TOTAL INVERSIÓN APORTE DE LOS SOCIOS	\$ 133.706.320,83	PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN	COSTO DE CAPITAL	IMPUESTOS
COSTO PROMEDIO PONDERADO DE CAPITAL	FINANCIADO POR DEUDA	\$ -0.17	0.00%	25.34%	14%

WACC **20.00%**



← ATRAS

