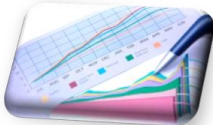


SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO



Ayudamos a construir nuestra Misión Institucional:
"Contribuir a la formación integral de la persona y estimular su aptitud emprendedora, de tal forma que su acción coadyuve al desarrollo económico y social de los pueblos".



MENÚ DEL SIMULADOR FINANCIERO

BASES Y SUPUESTOS DE LA SIMULACIÓN FINANCIERA

PROYECCIÓN DE VENTAS DEL PLAN DE NEGOCIO

COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO. (Variables)

CUADRO DE CONTROL DE COSTOS VARIABLES OPERACIONALES Vs INGRESOS - INVERSIONES EN INFRAESTRUCTURA.

NÓMINAS, HONORARIOS Y COSTOS FIJOS DEL PLAN DE NEGOCIO A NIVEL ADMINISTRATIVO, PRODUCCIÓN Y VENTAS.

CÁLCULO DEL MONTO DE LA INVERSIÓN DEL PLAN DE NEGOCIO Y SIMULACIÓN DEL CRÉDITO DE FINANCIACIÓN

CUADRO DE CONTROL: MARGEN DE CONTRIBUCIÓN TOTAL Vs COSTOS Y GASTOS FIJOS DEL PLAN DE NEGOCIO.

PUNTO DE EQUILIBRIO DEL PLAN DE NEGOCIO.

BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO DEL PLAN DE NEGOCIO.

ESTADO DE RESULTADOS PRESUPUESTADO DEL PLAN DE NEGOCIO.

FLUJO DE CAJA PRESUPUESTADO DEL PLAN DE NEGOCIO.

ANÁLISIS DEL VPN Y TIR, INDICADORES DE ANÁLISIS FINANCIERO DEL PLAN DE NEGOCIO.

“El futuro pertenece a quienes creen en la belleza de sus sueños.”
Roosv

“No hay secretos para el éxito, se alcanza preparando el camino arduamente y aceptando el fracaso”. (Colson)

“Un emprendedor va a fracasar allí donde otros solo ven una oportunidad.”
(Michael C

VOLVER A INSTRUCCIONES GENERALES

...e a quienes creen
...sueños" (Eleanor
...velt)

...para el éxito. Este
...ndose, trabajando
...prendiendo del
...lin Powell.)

...ve oportunidades
...o ven problemas".
...Gerber.)

...R A LAS
...CCIONES
...RALES



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 2.015	Año 2.016	Año 2.017	Año 2.018	Año 2.019
Indice de Inflación	5,57%	4,53%	3,84%	3,68%	3,53%
Indice de Devaluación	3,00%	4,00%	-1,50%	1,50%	2,00%
IPP	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
DTF T.A.	9,43%	8,33%	7,43%	6,93%	6,53%

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	10,13%
Salud	9,00%
Riesgo profesional	1,00%
SUBTOTAL SEGURIDAD	20,13%
TOTAL CARGA PRESTACIONAL	50,96%

IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	0,60%	POR MIL
----------------------------------	-------	---------

IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	33,00%
-------------------------------------	--------

TASA DE RECURRIMIENTO ESPERADA POR LOS EMPRENDEDORES	28,00%
--	--------

MENÚ PRINCIPAL

DEUDA	
Período de gracia de la deuda	-
Plazo total de la deuda en años	5,00
Puntos por encima del DTF	6%

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
-------------------	---	--------------

PROYECCIÓN DE VENTAS DEL PLAN DE NEGOCIO		#REF!
DIGITE EL NOMBRE DE CADA UNO DE SUS PRODUCTOS Y/O SERVICIOS.		CHOCOLATES COMBINADOS CON ZANAHORIA
PRODUCTO 1		CHOCOLATES COMBINADOS CON PEPINO
PRODUCTO 2		CHOCOLATES COMBINADOS CON MANGOSTINO
PRODUCTO 3		CHOCOLATES COMBINADOS CON RAMBITAN
PRODUCTO 4		CHOCOLATES COMBINADOS CON UCHUA



MENU PRINCIPAL

VOLVER A COSTO VS INGRESOS OPERACIONALES

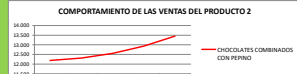
ATRÁS

ADLANTE

PERIODO 1		CHOCOLATES COMBINADOS CON ZANAHORIA				
IVA		0%				
Porcentaje de crecimiento en ventas	No aplica	0%	1%	2%	3%	4%
PERIODO	2016	2016	2017	2018	2019	
Alínea de precios por medio de la inflación	0%	4,53%	3,84%	3,68%	3,53%	
Cantidad a vender en el semestre 1	4.695	4.136,0	4.219,7	4.345,2	4.519,0	
Cantidad a vender en el semestre 2	8.695	8.176	8.339	8.590	8.933	
TOTAL UNIDADES PRODUCIDAS	12.190	12.312	12.558	12.935	13.452	
Precio de venta	\$ 3.000	\$ 3.138	\$ 3.268	\$ 3.378	\$ 3.468	



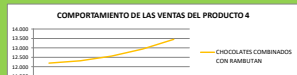
PERIODO 2		CHOCOLATES COMBINADOS CON PEPINO				
IVA		0%				
Porcentaje de crecimiento en ventas	No aplica	0%	1%	2%	3%	4%
PERIODO	2016	2016	2017	2018	2019	
Alínea de precios por medio de la inflación	0%	4,53%	3,84%	3,68%	3,53%	
Cantidad a vender en el semestre 1	4.695	4.136,0	4.219,7	4.345,2	4.519,0	
Cantidad a vender en el semestre 2	8.695	8.176	8.339	8.590	8.933	
TOTAL UNIDADES PRODUCIDAS	12.190	12.312	12.558	12.935	13.452	
Precio de venta	\$ 3.200	\$ 3.345	\$ 3.473	\$ 3.601	\$ 3.728	



PERIODO 3		CHOCOLATES COMBINADOS CON MANGOSTINO				
IVA		0%				
Porcentaje de crecimiento en ventas	No aplica	0%	1%	2%	3%	4%
PERIODO	2016	2016	2017	2018	2019	
Alínea de precios por medio de la inflación	0%	4,53%	3,84%	3,68%	3,53%	
Cantidad a vender en el semestre 1	4.695	4.136,0	4.219,7	4.345,2	4.519,0	
Cantidad a vender en el semestre 2	8.695	8.176	8.339	8.590	8.933	
TOTAL UNIDADES PRODUCIDAS	12.190	12.312	12.558	12.935	13.452	
Precio de venta	\$ 5.000	\$ 5.227	\$ 5.428	\$ 5.628	\$ 5.827	



PERIODO 4		CHOCOLATES COMBINADOS CON RAMBITAN				
IVA		0%				
Porcentaje de crecimiento en ventas	No aplica	0%	1%	2%	3%	4%
PERIODO	2016	2016	2017	2018	2019	
Alínea de precios por medio de la inflación	0%	4,53%	3,84%	3,68%	3,53%	
Cantidad a vender en el semestre 1	4.695	4.136,0	4.219,7	4.345,2	4.519,0	
Cantidad a vender en el semestre 2	8.695	8.176	8.339	8.590	8.933	
TOTAL UNIDADES PRODUCIDAS	12.190	12.312	12.558	12.935	13.452	
Precio de venta	\$ 5.000	\$ 5.227	\$ 5.428	\$ 5.628	\$ 5.827	



PERIODO 5		CHOCOLATES COMBINADOS CON UCHUA				
IVA		0%				
Porcentaje de crecimiento en ventas	No aplica	0%	1%	2%	3%	4%
PERIODO	2016	2016	2017	2018	2019	
Alínea de precios por medio de la inflación	0%	4,53%	3,84%	3,68%	3,53%	
Cantidad a vender en el semestre 1	4.695	4.136,0	4.219,7	4.345,2	4.519,0	
Cantidad a vender en el semestre 2	8.695	8.176	8.339	8.590	8.933	
TOTAL UNIDADES PRODUCIDAS	12.190	12.312	12.558	12.935	13.452	
Precio de venta	\$ 5.000	\$ 5.227	\$ 5.428	\$ 5.628	\$ 5.827	



TOTAL UNIDADES VENDIDAS DE TODOS LOS PRODUCTOS Y/O SERVICIOS	69.900	61.960	62.867	64.762	67.332
--	--------	--------	--------	--------	--------

PRE SUPUESTO DE VENTAS

PRODUCTOS	PERIODO	2016					2017					2018					2019				
		CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VENTA ANUAL	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VENTA ANUAL	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VENTA ANUAL	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VENTA ANUAL	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VENTA ANUAL					
CHOCOLATES COMBINADOS CON ZANAHORIA	Semestre 1	4.695	3.000	14.085.000	4.136	3.138	13.004.444	4.219	3.268	13.792.444	4.345	3.378	14.684.444	4.519	3.468	15.674.444					
	Semestre 2	8.695	3.000	25.785.000	8.176	3.138	25.644.444	8.339	3.268	27.244.444	8.590	3.378	29.014.444	8.933	3.468	30.784.444					
VENTAS TOTALES DEL PRODUCTO 1				\$ 39.870.000			\$ 38.648.887			\$ 41.038.887			\$ 43.698.887			\$ 46.458.887					
CHOCOLATES COMBINADOS CON PEPINO	Semestre 1	4.695	3.200	15.024.000	4.136	3.345	13.844.444	4.219	3.473	14.654.444	4.345	3.601	15.644.444	4.519	3.728	16.834.444					
	Semestre 2	8.695	3.200	27.804.000	8.176	3.345	27.354.444	8.339	3.473	28.954.444	8.590	3.601	30.934.444	8.933	3.728	33.314.444					
VENTAS TOTALES DEL PRODUCTO 2				\$ 42.828.000			\$ 41.208.887			\$ 43.608.887			\$ 46.568.887			\$ 49.648.887					
CHOCOLATES COMBINADOS CON MANGO	Semestre 1	4.695	5.000	23.475.000	4.136	5.227	21.618.887	4.219	5.428	22.904.444	4.345	5.628	24.554.444	4.519	5.827	26.394.444					
	Semestre 2	8.695	5.000	43.475.000	8.176	5.227	42.738.887	8.339	5.428	45.284.444	8.590	5.628	48.014.444	8.933	5.827	50.934.444					
VENTAS TOTALES DEL PRODUCTO 3				\$ 66.950.000			\$ 64.357.774			\$ 68.188.887			\$ 72.568.887			\$ 77.328.887					
CHOCOLATES COMBINADOS CON RAMBU	Semestre 1	4.695	5.000	23.475.000	4.136	5.227	21.618.887	4.219	5.428	22.904.444	4.345	5.628	24.554.444	4.519	5.827	26.394.444					
	Semestre 2	8.695	5.000	43.475.000	8.176	5.227	42.738.887	8.339	5.428	45.284.444	8.590	5.628	48.014.444	8.933	5.827	50.934.444					
VENTAS TOTALES DEL PRODUCTO 4				\$ 66.950.000			\$ 64.357.774			\$ 68.188.887			\$ 72.568.887			\$ 77.328.887					
CHOCOLATES COMBINADOS CON UCHUA	Semestre 1	4.695	5.000	23.475.000	4.136	5.227	21.618.887	4.219	5.428	22.904.444	4.345	5.628	24.554.444	4.519	5.827	26.394.444					
	Semestre 2	8.695	5.000	43.475.000	8.176	5.227	42.738.887	8.339	5.428	45.284.444	8.590	5.628	48.014.444	8.933	5.827	50.934.444					
VENTAS TOTALES DEL PRODUCTO 5				\$ 66.950.000			\$ 64.357.774			\$ 68.188.887			\$ 72.568.887			\$ 77.328.887					
TOTAL VENTAS ANUALES			\$ 258.428.000			\$ 252.867.774			\$ 262.867.774			\$ 272.867.774			\$ 282.867.774						
TOTAL VENTAS MAS IVA			\$ 258.428.000			\$ 272.855.097			\$ 289.413.509			\$ 309.244.733			\$ 332.855.110						

IMPUESTO DE INDUSTRIAL Y COMERCIO

AÑOS	VENTAS ANUALES (I)	VENTAS MENUALES (II)	FACTOR A (III)	IMPUESTO DE INDUSTRIAL Y COMERCIO (IV)	FACTOR B (V)	LIQUIDACION DE ANUALIZACION (VI)	CONTRIBUCION REGIONAL (PA y B) (VII)	LIQUIDACION ANUAL DE PAGO (VIII)
Factor			0,000006		15%	48%		60%
Liquidación de industrial y comercio	258.428.000	21.535.667	128	1.261	18	283	71	1.854

ATRÁS

ADLANTE

MENU PRINCIPAL

	<i>agua</i>		12,00	12.190,00	12.311,90	
	<i>empaque</i>		12,00	12.190,00	12.311,90	
					-	
					-	
					-	
					-	
	Subtotal					
CHOCOLATES COMBINADOS CON UCHUA	MATERIA PRIMA E INSUMOS					
	Cacao	GR		819.000,00	827.190,00	
	Uchua	GR		614.250,00	620.392,50	
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
		Subtotal				
		MANO DE OBRA				
		AUXILIAR DE PRODUCCION		12,00	12.190,00	12.311,90
						-
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
					-	
	Subtotal					
	COSTOS INDIRECTOS (cif)					
	<i>luz</i>		12,00	12.190,00	12.311,90	
	<i>agua</i>		12,00	12.190,00	12.311,90	
	<i>empaque</i>		12,00	12.190,00	12.311,90	
					-	

SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO.

Módulo de Costos de Producción.

2019
13.452,3
13.452,3
13.452,3
13.452,3
13.543,2



2017	2018	2019	Consumo por unidad de producto	COSTO UNITARIO MP E INSUMOS AÑO1	COSTO UNITARIO MP E INSUMOS AÑO2	COSTO UNITARIO MP E INSUMOS AÑO3	COSTO UNITARIO MP E INSUMOS AÑO4
cantidades	cantidades	cantidades					
1.255.813,80	1.293.488,21	1.345.227,74	100,000000	7,78	8,09	8,41	8,75
941.860,35	970.116,16	1.008.920,81	75,000000	1,00	1,04	1,08	1,12
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-				

-	-	-	-		-	-	-
-	-	-	-		-	-	-
-	-	-	-		-	-	-

TOTAL MATERIA P
TOTAL MANO DE C
TOTAL COSTOS IN
TOTAL COSTO DE

Año 4	Año 5
959,52	997,90
1.227,23	1.327,37
303,55	315,69
\$ 2.490,29	\$ 2.640,97
673,00	699,93
1.156,56	1.202,82
303,55	315,69
\$ 2.133,11	\$ 2.218,44
1.268,17	1.318,90
1.156,56	1.202,82
303,55	315,69
\$ 2.728,27	\$ 2.837,41
814,71	847,30
1.156,56	1.202,82
303,55	315,69
\$ 2.274,81	\$ 2.365,81
758	788
1.157	1.203
303,55	315,69
\$ 2.218,13	\$ 2.306,86

-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
	12.533.328,00	13.165.045,65	13.965.520,66	14.959.908,82	16.180.683,99	
-						
34,21	356.435,64	374.401,08	397.165,81	425.445,24	460.162,90	
47,51	495.049,50	520.001,50	551.619,18	590.896,17	639.115,13	
233,97	2.438.000,00	2.560.882,58	2.716.592,06	2.910.021,80	3.147.488,65	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
	3.289.485,15	3.455.285,15	3.665.377,05	3.926.363,20	4.246.766,67	
-						
9,10	6.371.820,00	6.692.979,01	7.099.932,58	7.605.469,69	8.226.099,71	
1,75	921.375,00	967.815,09	1.026.661,20	1.099.762,65	1.189.506,71	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
	7.293.195,00	7.660.794,10	8.126.593,78	8.705.232,34	9.415.606,42	
-						
1.202,82	12.533.328,00	13.165.045,65	13.965.520,66	14.959.908,82	16.180.683,99	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

	12.533.328,00	13.165.045,65	13.965.520,66	14.959.908,82	16.180.683,99
34,21	356.435,64	374.401,08	397.165,81	425.445,24	460.162,90
47,51	495.049,50	520.001,50	551.619,18	590.896,17	639.115,13
233,97	2.438.000,00	2.560.882,58	2.716.592,06	2.910.021,80	3.147.488,65
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
	3.289.485,15	3.455.285,15	3.665.377,05	3.926.363,20	4.246.766,67
9,10	6.371.820,00	6.692.979,01	7.099.932,58	7.605.469,69	8.226.099,71
4,68	2.457.000,00	2.580.840,23	2.737.763,21	2.932.700,39	3.172.017,88
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
	8.828.820,00	9.273.819,24	9.837.695,79	10.538.170,08	11.398.117,60
1.202,82	12.533.328,00	13.165.045,65	13.965.520,66	14.959.908,82	16.180.683,99
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
	12.533.328,00	13.165.045,65	13.965.520,66	14.959.908,82	16.180.683,99
34,21	356.435,64	374.401,08	397.165,81	425.445,24	460.162,90

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
	3.289.485,15	3.455.285,15	3.687.588,99	3.959.021,67	4.275.483,30
RIMA E INSUMOS	48.477.475,00	50.920.886,42	54.072.500,03	57.944.766,64	62.656.741,33
OBRA	62.666.640,00	65.825.228,27	69.912.233,41	74.923.976,71	81.012.833,70
DIRECTOS	16.447.425,74	17.276.425,77	18.349.097,18	19.664.474,48	21.262.550,00
PRODUCCION	\$ 127.591.540,74	\$ 134.022.540,45	\$ 142.333.830,62	\$ 152.533.217,83	\$ 164.932.125,04



Módulo de Cálculo de Gastos A

Cuantificación de los



NÓMINA ADMINISTRATIVA:

CARGOS VINCULADOS POR MEDIO DE CONTRATO DE NÓMINA (PLANTA)

ITEM	Cargo	Básico	SUB TRANSP.
1	ADMINISTRADOR	1.500.000	
2	AUXILIAR DE ASEO Y MENSAJERIA	700.000	
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
	Mensual	\$ 2.200.000	\$ -
	Anual	\$ 26.400.000	\$ -

CARGOS VINCULADOS POR MEDIO DE CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS,

ITEM	Cargo	Básico	ANUAL
1	INGENIERO DE ALIMENTOS	500.000	6.000.000
2	CONTADOR	800.000	9.600.000
3			0
4			0
5			0
6			0
7			0
8			0
9		0	0
10		0	0
11		0	0
	Mensual	\$ 800.000	\$ 9.600.000
	Anual	\$ 9.600.000	



NÓMINA ÁREA DE VENTAS

CARGOS VINCULADOS POR MEDIO DE CONTRATO DE NÓMINA (PLANTA)

ITEM	Cargo	Básico	SUB TRANSP.
1		0	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
	Mensual	\$ -	\$ -
	Anual	\$ -	\$ -

CARGOS VINCULADOS POR MEDIO DE CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS,

ITEM	Cargo	Básico	ANUAL
1	vendedor 1	0	0
2	vendedor 2	0	0
3	vendedor 3	0	0
4	vendedor 4	0	0
5	vendedor 5	0	0
6	vendedor 6	0	0
7	vendedor 7	0	0
8	vendedor 8	0	0
9	vendedor 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			0
2			0
3		0	0
4		0	0
5		0	0
6		0	0
7		0	0
8		0	0
9		0	0

OTROS	\$ -	\$ -
TOTAL COSTOS Y GASTOS FIJOS		\$ 27.240.000

Administrativos y Ventas. s COSTOS FIJOS.



TOTAL DEVENG.	Cesantías	Interes sobre cesantías	Prima de servicios	Vacaciones
	8,33%	1%	8,33%	4,17%
1.500.000	124.950	15.000	124.950	62.550
700.000	58.310	7.000	58.310	29.190
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
\$ 2.200.000	\$ 183.260	\$ 22.000	\$ 183.260	\$ 91.740
\$ 26.400.000	\$ 2.199.120	\$ 264.000	\$ 2.199.120	\$ 1.100.880

HONORARIOS.



0	0	0	0	0
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

HONORARIOS.

MENÚ

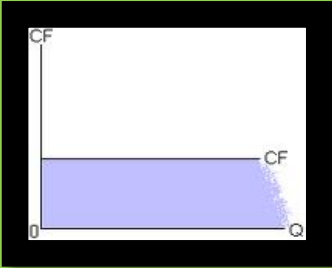
← **ATRÁS**

ADELANT



PRESUPUEST

*De acuerdo con su plan de merc...
inversión en cada una de las estr...*



- 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%	10,13%	9,0%	1%		
135.000	151.950	135.000	15.000	2.264.400	27.172.800
63.000	70.910	63.000	7.000	1.056.720	12.680.640
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
0	0	0	0	0	0
\$ 198.000	\$ 222.860	\$ 198.000	\$ 22.000	\$ 3.321.120	\$ 39.853.440
\$ 2.376.000	\$ 2.674.320	\$ 2.376.000	\$ 264.000	\$ 39.853.440	39.853.440

	0	0	0	0	0	0
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -



CO DE LA MEZCLA DE MERCADEO:

adeo, derivado de la investigación de mercados, defina el valor de la
 ategias de mercadeo:

	2015	2016	2017	2018	2019
1.000.000	-	-	-	-	-
200.000	-	-	-	-	-
800.000	-	-	-	-	-
1.500.000	-	-	-	-	-
\$ 3.500.000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

PRODUCTO
CHOCOLATES COMBINADOS CON ZANAHORIA
CHOCOLATES COMBINADOS CON PEPINO
CHOCOLATES COMBINADOS CON MANGOSTINO
CHOCOLATES COMBINADOS CON RAMBUTAN
CHOCOLATES COMBINADOS CON UCHUA
TOTAL VENTAS ANUALES
TOTAL COSTOS ANUALES
MARGEN DE CONTRIB TOTAL

AÑOS

CHOCOLATES COMBINADOS CON ZANAHORIA	PRECIO DE VENTA UNITARIO (-) COSTO DE PRODUCCIÓN UNITARIO MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO
CHOCOLATES COMBINADOS CON PEPINO	PRECIO DE VENTA UNITARIO (-) COSTO DE PRODUCCIÓN UNITARIO MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO
CHOCOLATES COMBINADOS CON MANGOSTINO	PRECIO DE VENTA UNITARIO (-) COSTO DE PRODUCCIÓN UNITARIO MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO
CHOCOLATES COMBINADOS CON RAMBUTAN	PRECIO DE VENTA UNITARIO (-) COSTO DE PRODUCCIÓN UNITARIO MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO
CHOCOLATES COMBINADOS CON UCHUA	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 (Mo)
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	Cantidad
SUBTOTAL CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	0
MAQUINARIA Y EQUIPO	Cantidad
Máquina de producción de chocolate Enrober -	1
NEVERA	

FRANQUICIAS	
PATENTES	
DERECHOS DE USO DE MARCAS	
SUBTOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	
TOTAL INVERSIONES ANUALES EN ACTIVOS	

INGRESOS POR LÍNEA DE PRODUCTO/SERVICIO E INGRESOS VS COSTOS TOTALES CONSOLIDADOS

2015	2016	2017
\$ 36.570.000,00	\$ 38.608.887,21	\$ 40.889.297,33
\$ 39.008.000,00	\$ 41.183.305,50	\$ 43.614.413,27
\$ 60.950.000,00	\$ 64.354.301,30	\$ 68.165.573,06
\$ 60.950.000,00	\$ 64.354.301,30	\$ 68.165.573,06
\$ 60.950.000,00	\$ 64.354.301,30	\$ 68.578.651,90
\$ 258.428.000	\$ 272.855.097	\$ 289.413.509
\$ 127.591.541	\$ 134.022.540	\$ 142.333.831
\$ 130.836.459	\$ 138.832.556	\$ 147.079.678

PRECIOS DE VENTA UNITARIOS Vs COSTOS DE PRODUCCIÓN UNITARIO POR LÍNEA DE PRODUCTO

2015	2016	2017
\$ 3.000,0	\$ 3.135,9	\$ 3.256,0
\$ 2.151,0	\$ 2.247,8	\$ 2.360,1
\$ 848,98	\$ 888,14	\$ 895,86
\$ 3.200,0	\$ 3.345,0	\$ 3.473,0
\$ 1.896,3	\$ 1.972,2	\$ 2.051,1
\$ 1.303,69	\$ 1.372,83	\$ 1.421,94
\$ 5.000,0	\$ 5.227,0	\$ 5.428,0
\$ 2.425,4	\$ 2.522,4	\$ 2.623,3
\$ 2.574,60	\$ 2.704,58	\$ 2.804,67
\$ 5.000,0	\$ 5.227,0	\$ 5.428,0
\$ 2.022,3	\$ 2.103,2	\$ 2.187,3
\$ 2.977,72	\$ 3.123,82	\$ 3.240,69
\$ 5.000,0	\$ 5.227,0	\$ 5.428,0
\$ 1.971,9	\$ 2.050,8	\$ 2.132,8
\$ 3.028,11	\$ 3.176,22	\$ 3.295,19



En el cuadro que se presenta se relaciona con la inversión en bienes tangibles, agotables, etc., que se ejecutará durante el funcionamiento del plan de negocios.

2015	2016	2017

Detalle de la Inversión inicial)		
Valor unitario	Valor total	Cantidad
	0	
	0	
	0	
	0	
	0	
0	0	
Valor unitario	Valor total	Cantidad
7.000.000	10.000.000	
3.000.000	0	

	0	
	0	
	0	
	0	
	13.200.000	

	0		
	0		
	0		
	0		
	0		

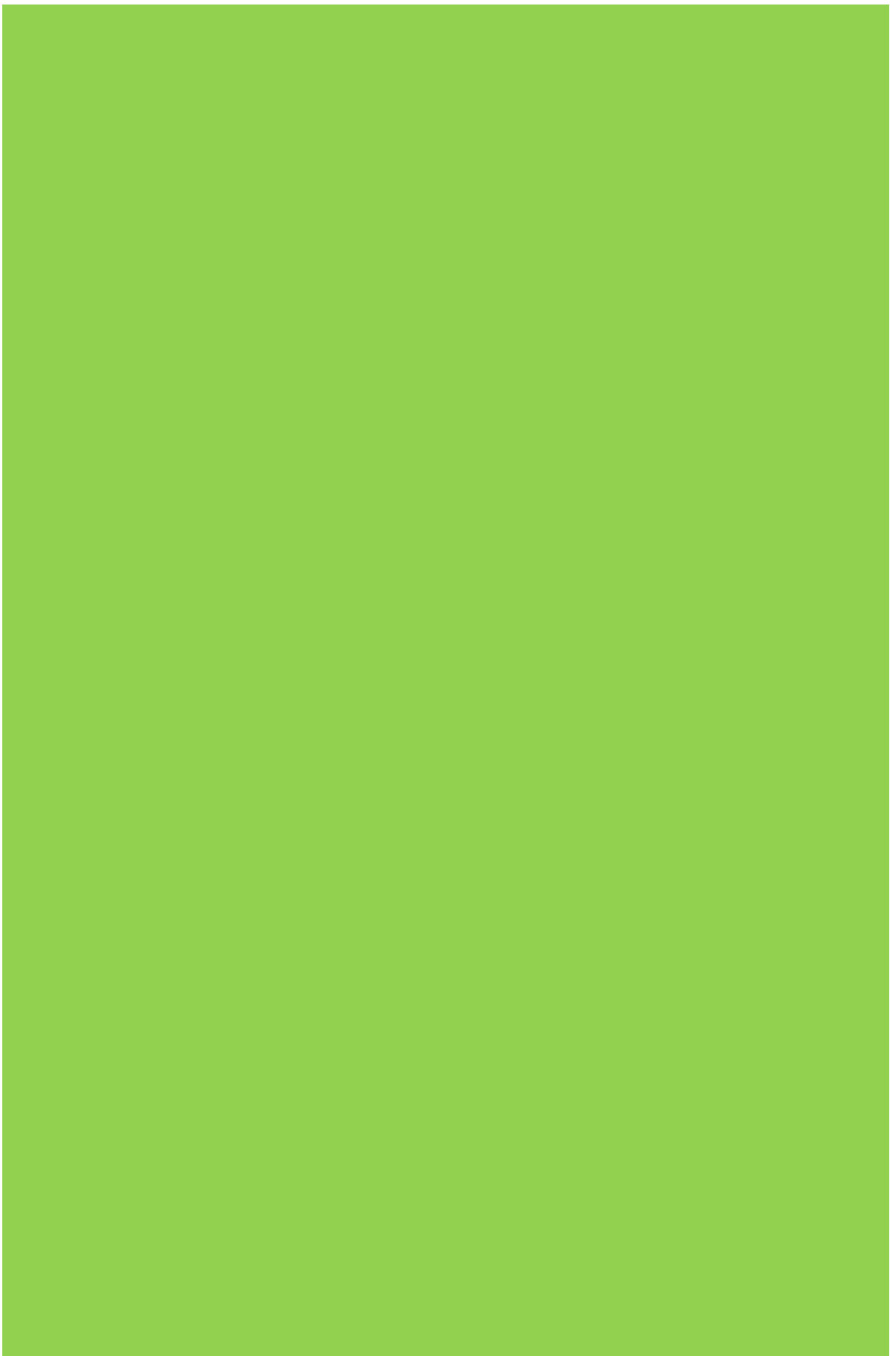
0			0	
0			0	
0			0	
0			0	
0			0	

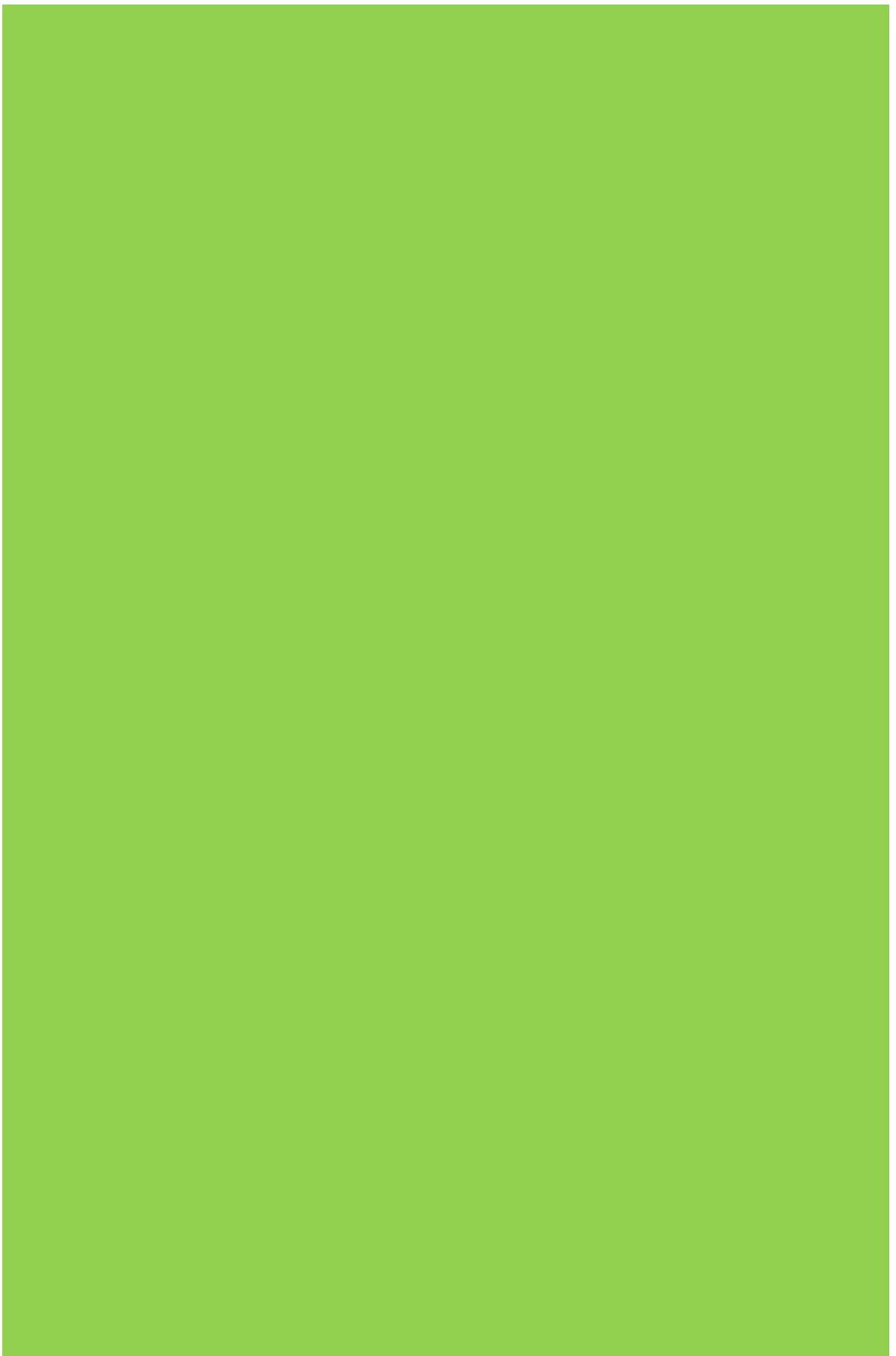


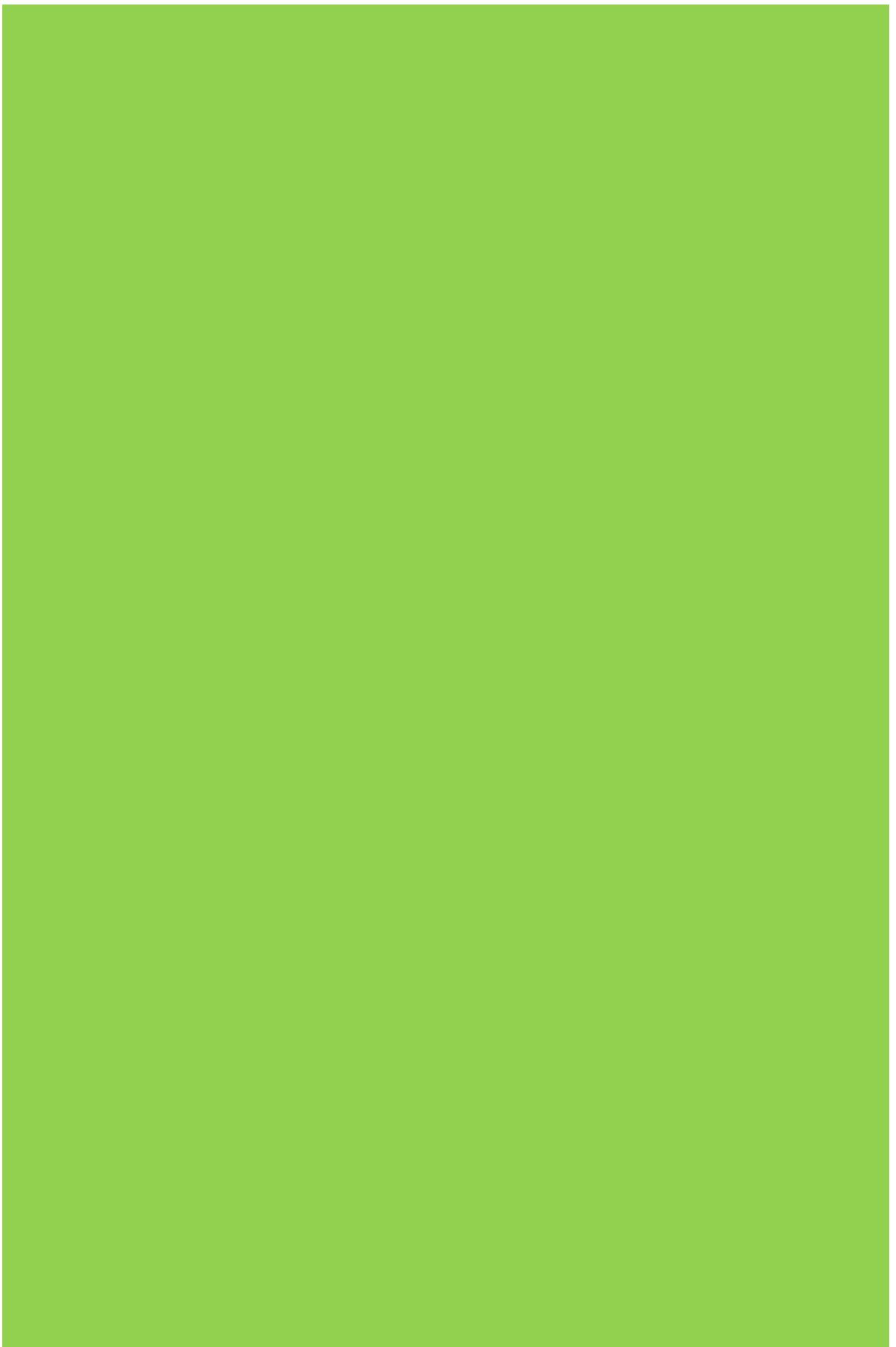
2018		2019			Vida útil
Valor unitario	Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total	
	0			0	20
	0			0	20
	0			0	20
	0			0	20
	0			0	20
	0			0	
Valor unitario	Valor total	Cantidad	Valor unitario	Valor total	
	0			0	10
	0			0	10

	0			0	5
	0			0	5
	0			0	5
	0			0	
	0			0	

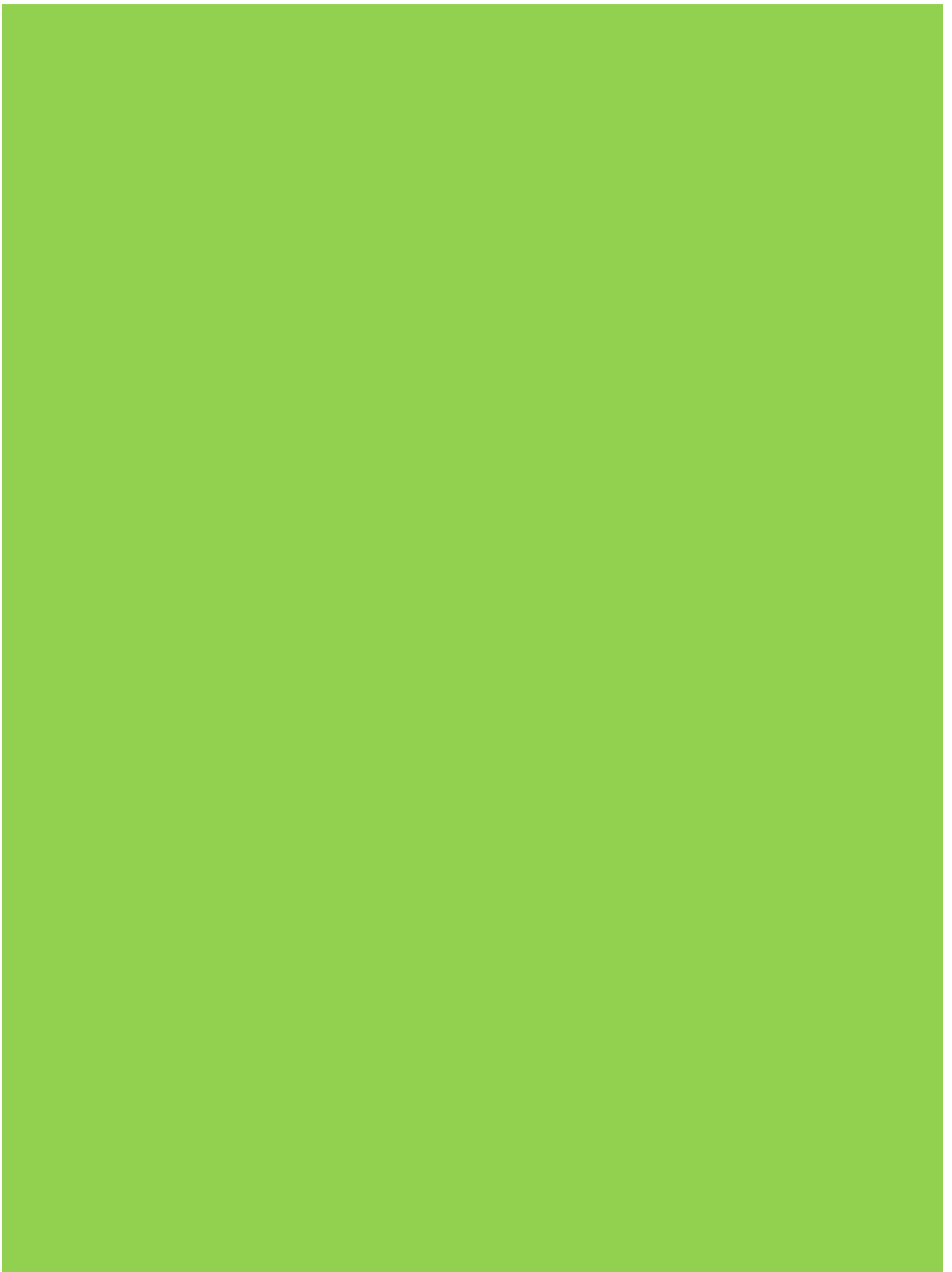


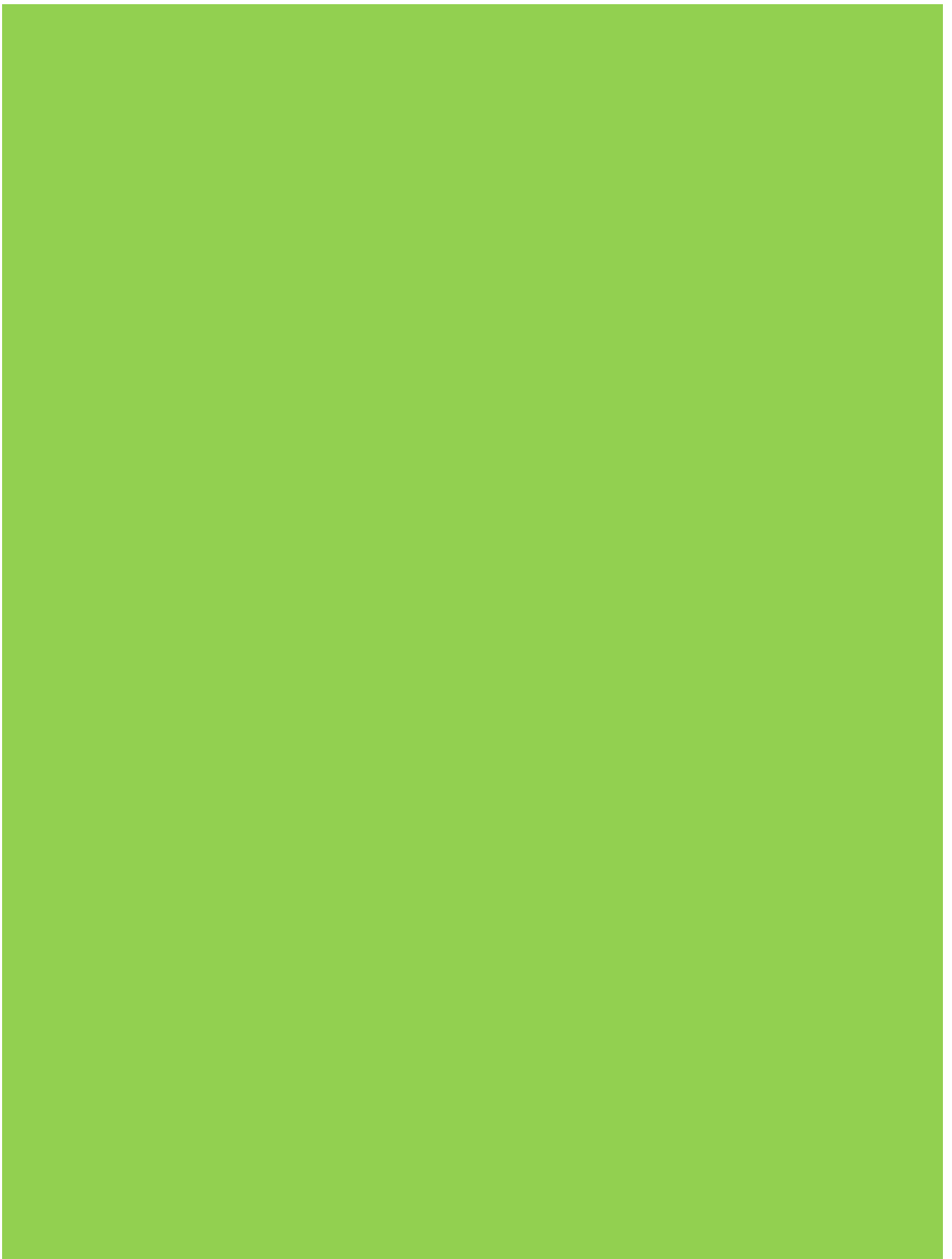


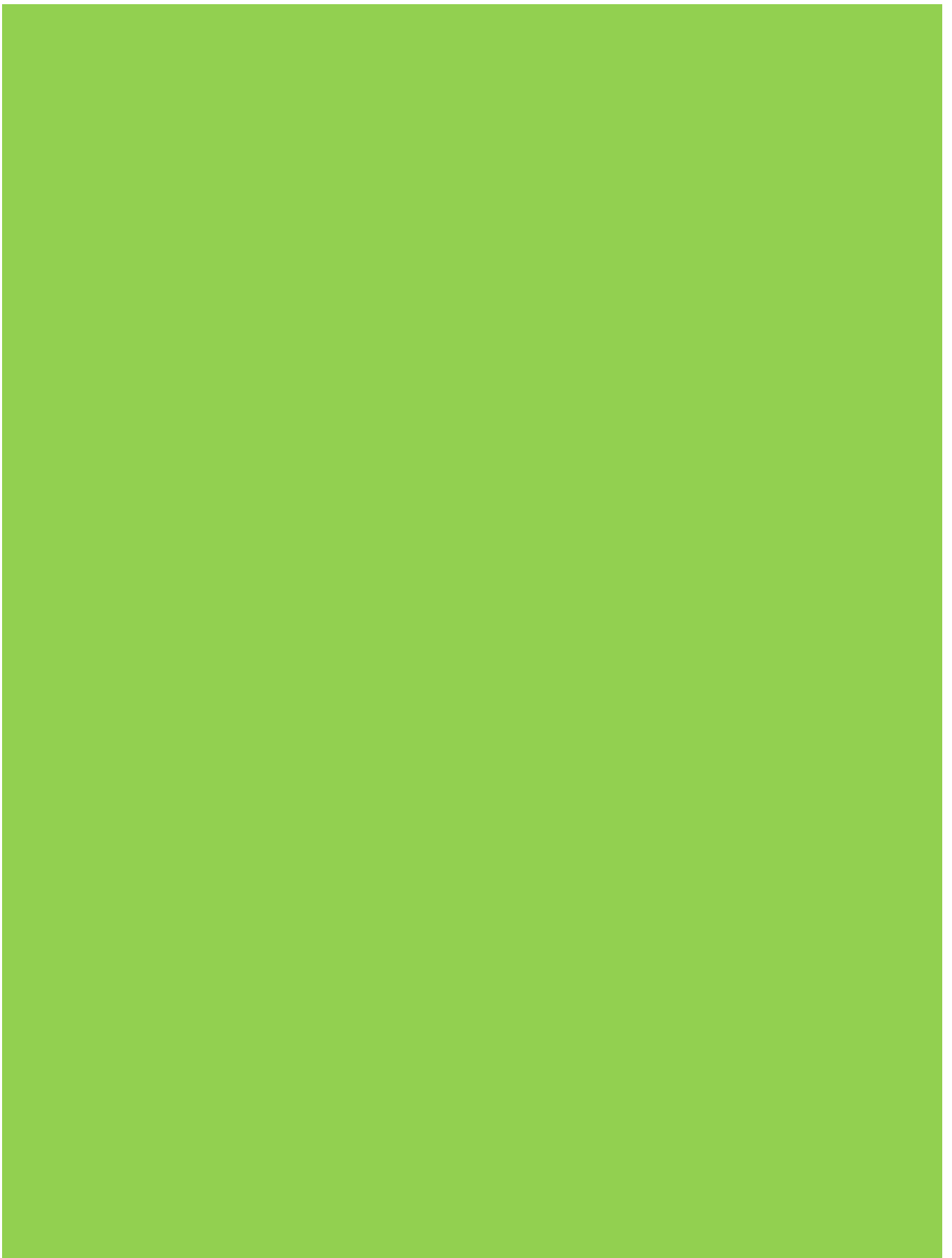


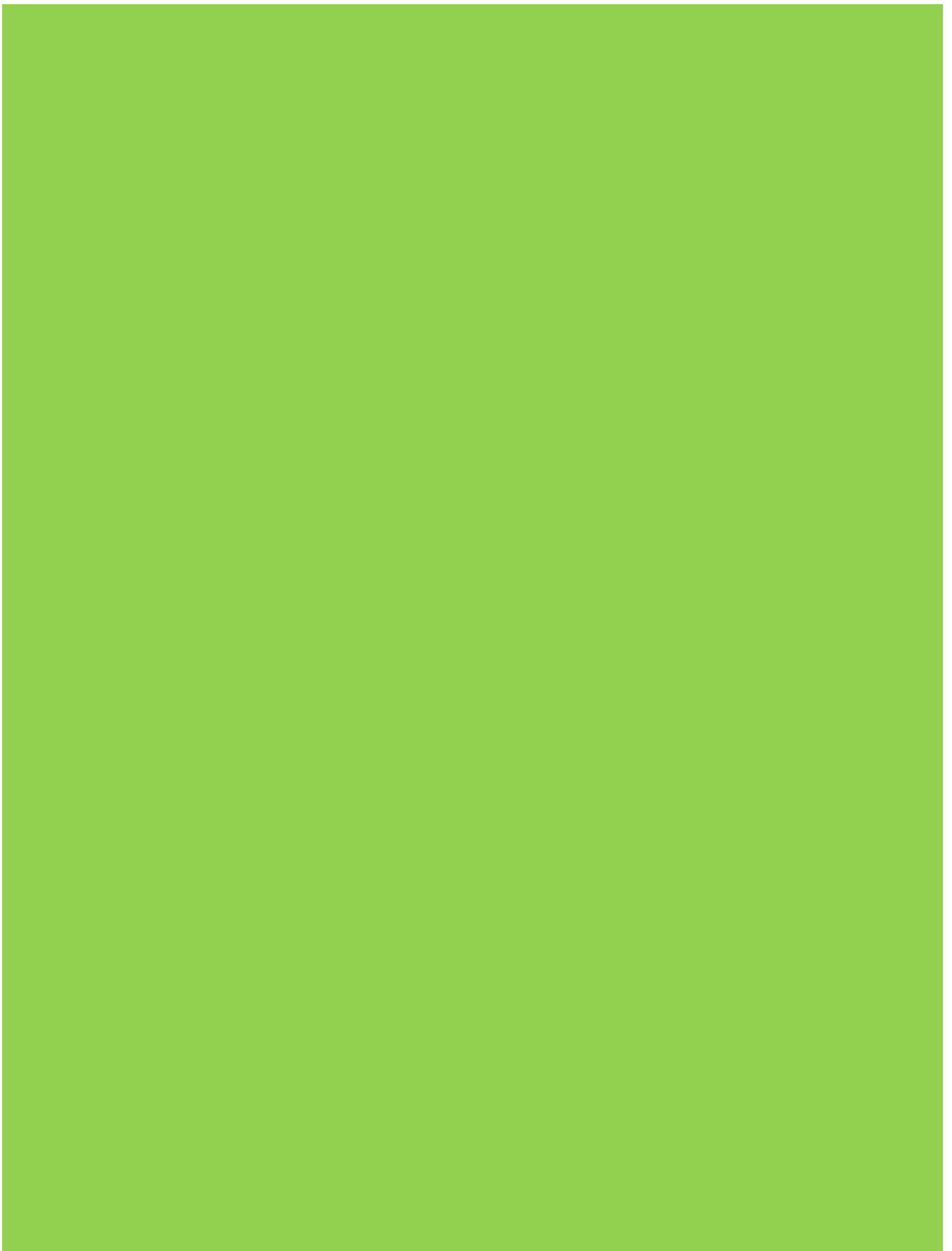




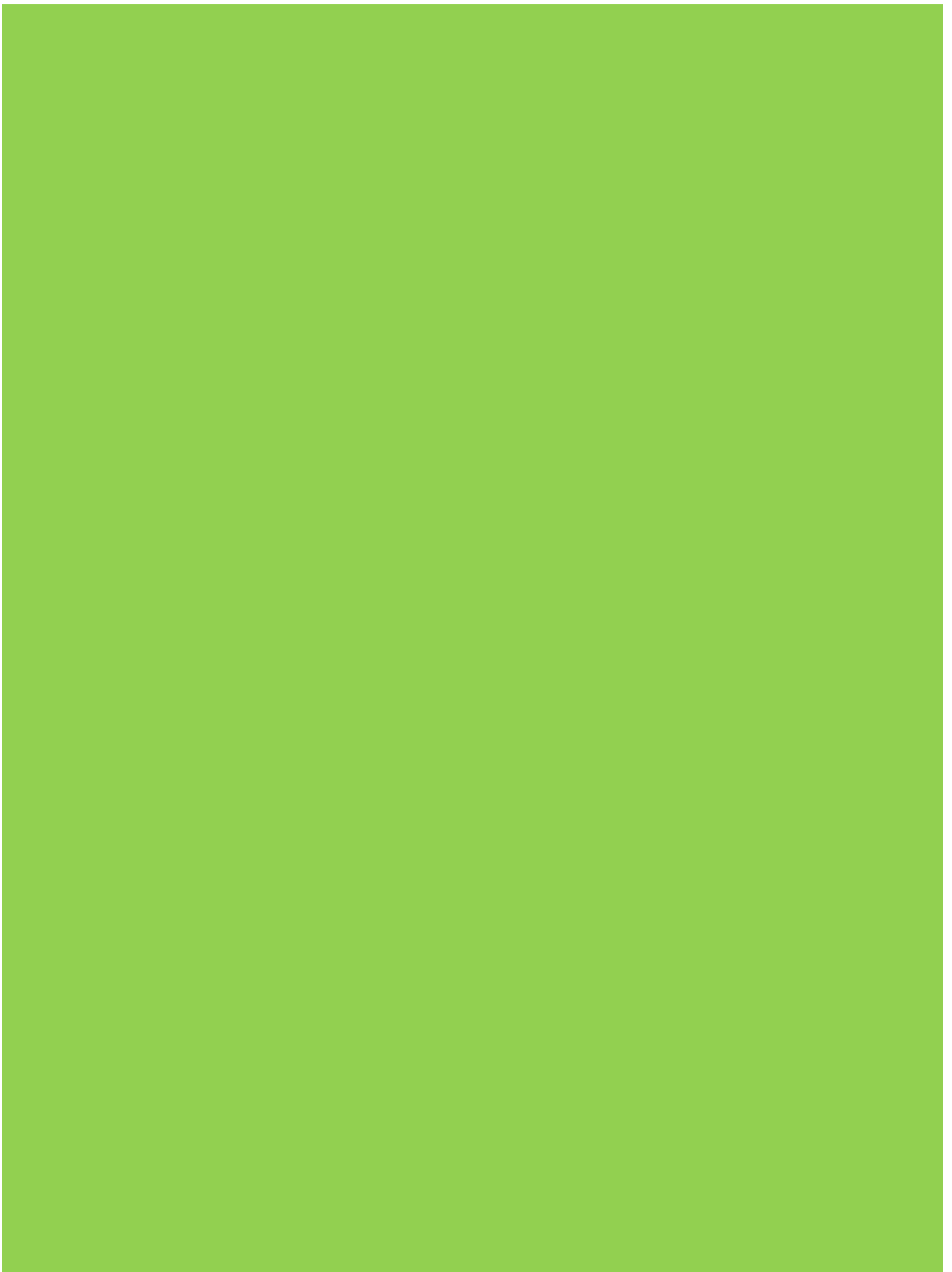


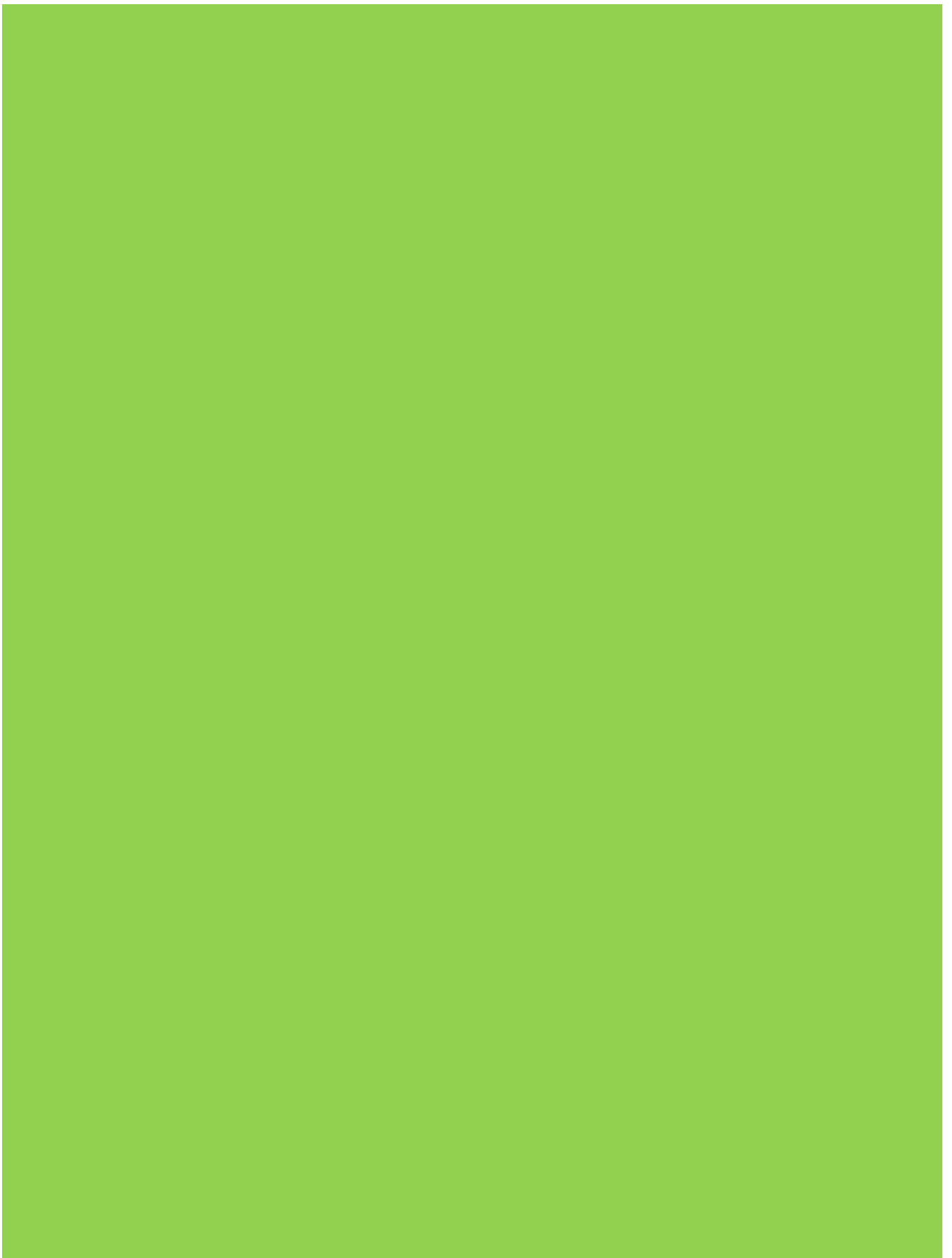


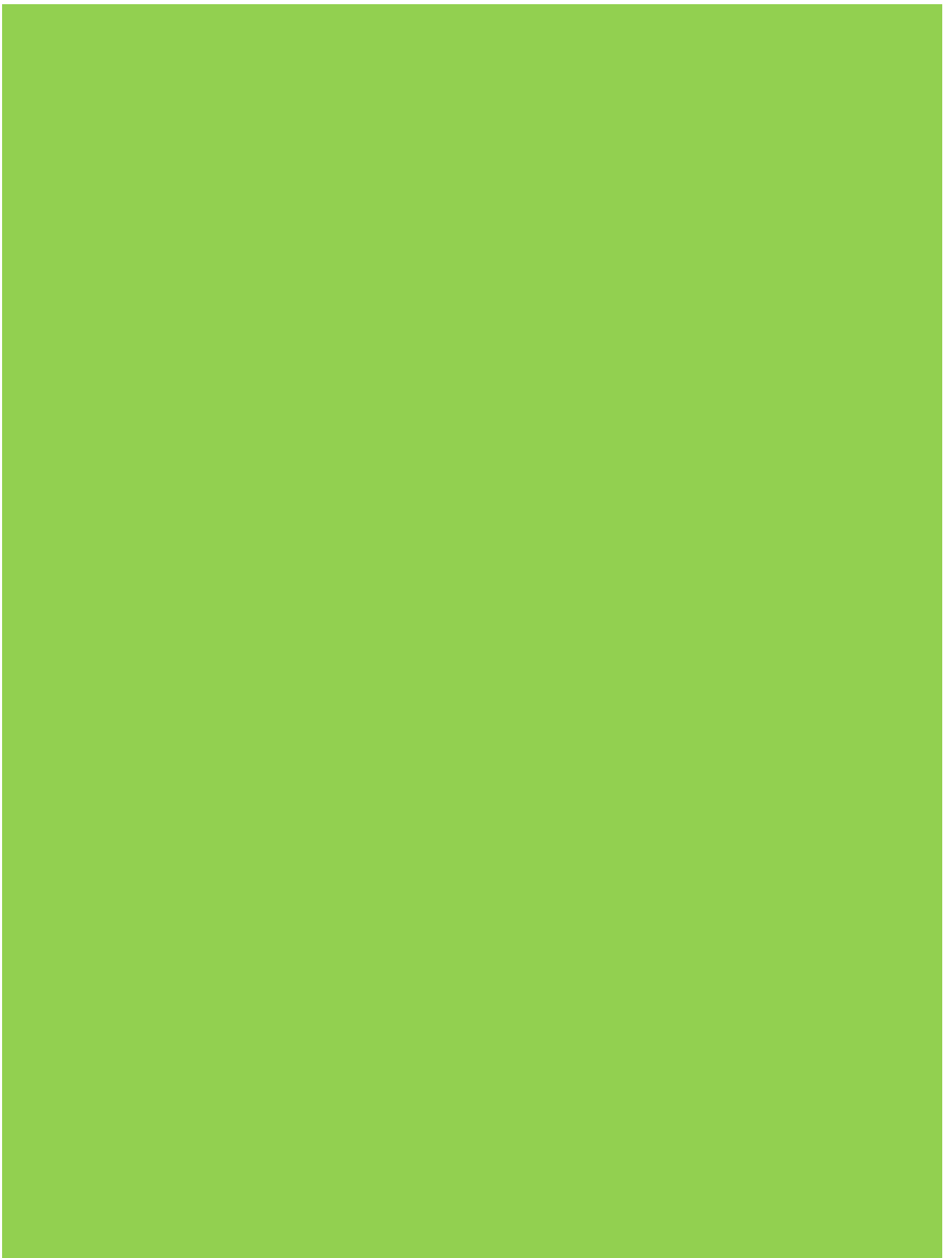


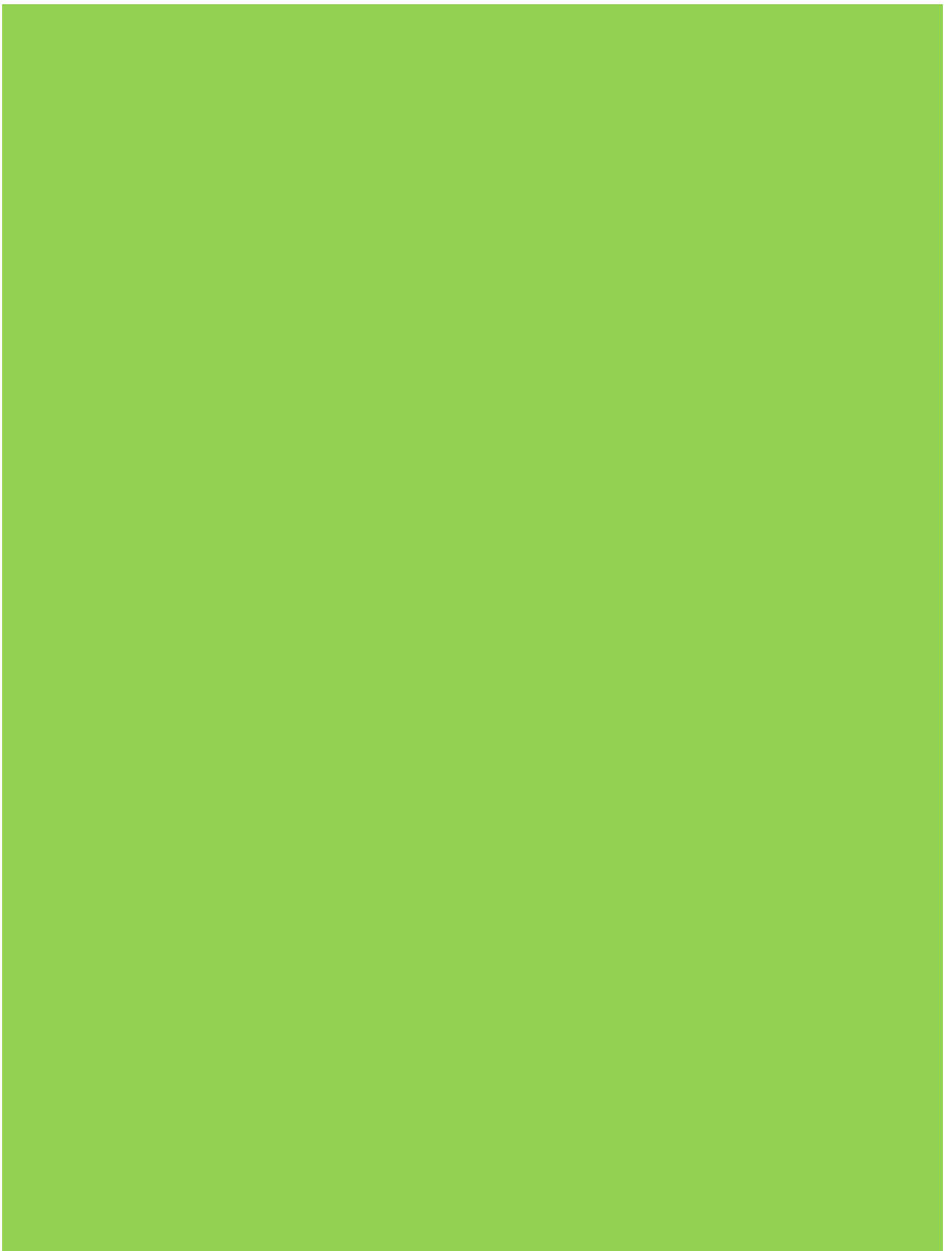
















**SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO.
CALCULO DEL CAPITAL REQUERIDO PARA PONER EN
FUNCIONAMIENTO LA FUTURA EMPRESA.**

**MENÚ
PRINCIPAL.**

MONTO DE LA INVERSION EN ACTIVOS	\$	13.200.000	En este módulo solo se deben modificar las casillas en color amarillo
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$	-	

Valor anual	MANO DE OBRA DIRECTA	MESES REQUERIDOS	CAPITAL REQUERIDO
\$	62.666.640	6	\$ 31.333.320
Valor anual	MATERIA PRIMA	MESES REQUERIDOS	CAPITAL REQUERIDO
\$	48.477.475	6	\$ 24.238.738
Valor anual	COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	MESES REQUERIDOS	CAPITAL REQUERIDO
\$	16.447.426	6	\$ 8.223.713

← ATRÁS

→ ADELANTE

TOTAL REQUERIMIENTO DE CAPITAL PARA EL PLAN DE NEGOCIO	\$	76.995.770
MONTO APORTADO POR LOS EMPRENDEDORES	\$	50.000.000,00
TOTAL MONTO DEL CRÉDITO A SOLICITAR	\$	26.995.770

← Ir a Cuadro de Costos, Gastos e Infraestructura

Tasa de interés	Mensual	2%	Anual	26,82%
-----------------	---------	----	-------	--------

AÑOS	CUOTA A PAGAR	ABONO A CAPITAL	INTERESES	SALDO DE LA DEUDA
0				\$ -26.995.770
2015	\$ -12.640.548	\$ -5.399.154	\$ -7.241.394	\$ -21.596.616
2016	\$ -11.192.269	\$ -5.399.154	\$ -5.793.115	\$ -16.197.462
2017	\$ -9.743.990	\$ -5.399.154	\$ -4.344.836	\$ -10.798.308
2018	\$ -8.295.712	\$ -5.399.154	\$ -2.896.558	\$ -5.399.154
2019	\$ -6.847.433	\$ -5.399.154	\$ -1.448.279	\$ -

0

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

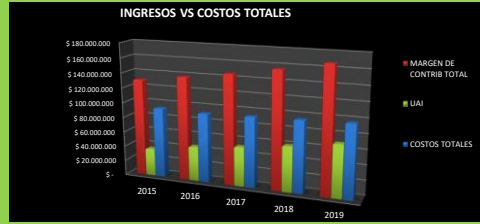
PERIODO	2015	2016	2017	2018	2019
MARGEN DE CONTRIB TOTAL	\$ 130,835,459.0	\$ 128,832,556.0	\$ 147,079,878.2	\$ 156,711,516.0	\$ 167,922,259.5
(1) Total nómina del área de ventas	\$ 49,453,440.0	\$ 51,693,660.8	\$ 53,678,718.2	\$ 55,654,095.0	\$ 57,618,684.6
(2) Total nómina del área de Producción	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(3) Prorrateo de la Mezcla de mercado	\$ 3,590,000.0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(4) Costos Fijos	\$ 27,240,000.0	\$ 28,473,972.0	\$ 29,567,372.5	\$ 30,655,451.8	\$ 31,737,589.3
(5) Servicio de la Deuda	\$ 12,640,548.0	\$ 11,192,269.2	\$ 9,743,890.4	\$ 8,295,711.6	\$ 6,847,432.0
(6) Depreciaciones	\$ 1,320,000.0	\$ 1,320,000.0	\$ 1,320,000.0	\$ 1,320,000.0	\$ 1,320,000.0
(7) Amortizaciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Costos Totales	\$ 84,153,988.0	\$ 82,679,922.0	\$ 84,310,081.1	\$ 85,925,258.4	\$ 87,523,706.7
UAI	\$ 36,682,471.3	\$ 46,152,634.1	\$ 52,769,596.9	\$ 60,786,257.1	\$ 70,399,278.6



Emprendedor; esta hoja ha sido diseñada para que haga un control de las 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

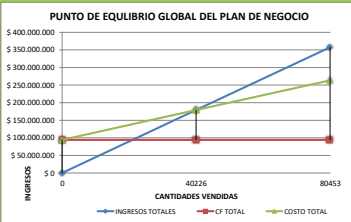
← ATRÁS
ADELANTE →
MENÚ PRINCIPAL

NOMBRE DEL PRODUCTO	VENTAS TOTALES	PRECIO DE VENTA	COSTO DE PRODUCCIÓN	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL EN LAS VENTAS
CHOCOLATES COMBINADOS CON ZANAHORIA	\$ 38.078.000	\$ 3.000,0	\$ 2.351,0	\$ 849,0	14,15%
CHOCOLATES COMBINADOS CON PEPINO	\$ 39.468.000	\$ 3.200,0	\$ 1.896,0	\$ 1.304,0	15,09%
CHOCOLATES COMBINADOS CON MANGOSTINO	\$ 48.950.000	\$ 5.000,0	\$ 2.435,0	\$ 2.574,0	23,88%
CHOCOLATES COMBINADOS CON RAMBUTAN	\$ 40.450.000	\$ 5.000,0	\$ 2.032,0	\$ 2.977,0	23,68%
CHOCOLATES COMBINADOS CON UCHUHA	\$ 48.950.000	\$ 5.000,0	\$ 1.971,0	\$ 3.029,0	23,86%
TOTAL VENTAS	\$ 215.428.000				

NOMBRE DEL PRODUCTO	CHOCOLATES COMBINADOS CON ZANAHORIA	CHOCOLATES COMBINADOS CON PEPINO	CHOCOLATES COMBINADOS CON MANGOSTINO	CHOCOLATES COMBINADOS CON RAMBUTAN	CHOCOLATES COMBINADOS CON UCHUHA	TOTAL MARGEN DE CONTRIBUCIÓN
MARGEN DE COSTO UNITARIO	\$ 849,0	\$ 1.304,0	\$ 2.574,0	\$ 2.977,0	\$ 3.029,0	
PARTICIPACIÓN % EN VENTAS	14,15%	15,09%	23,88%	23,68%	23,86%	
Margen ponderado	\$ 120,1	\$ 198,8	\$ 609,2	\$ 702,3	\$ 714,2	\$ 2.340,0
TOTAL COSTOS Y GASTOS FIJOS						\$ 24.133.200
PUNTO DE EQUILIBRIO EN UNIDADES						40226

CANTIDAD A VENDER POR PRODUCTO PARA PUNTO DE EQUILIBRIO	UNIDADES CALCULADAS PARA EL GRUPO
CHOCOLATES COMBINADOS CON ZANAHORIA	12.241,31
CHOCOLATES COMBINADOS CON PEPINO	12.310,31
CHOCOLATES COMBINADOS CON MANGOSTINO	9.487,31
CHOCOLATES COMBINADOS CON RAMBUTAN	9.487,31
CHOCOLATES COMBINADOS CON UCHUHA	12.241,31
TOTAL UNIDADES	40.226,31

DATOS GRÁFICO		PUNTO DE EQUILIBRIO	
UNIDADES VENDIDAS	\$ 0	40226	80453
INGRESOS TOTALES	\$ 0	\$ 72.817.324	\$ 357.834.613
CF TOTAL	\$ 24.133.200	\$ 24.133.200	\$ 24.133.200
CV TOTAL	\$ 0	\$ 4.866.357.62	\$ 169.328.655
COSTO TOTAL	\$ 24.133.200	\$ 7.281.710	\$ 201.460.855
UNIDAD	\$ 24.133.200	\$ 0	\$ 24.133.200



MENÚ PRINCIPAL

**SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO.
BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO**



DATOS REQUERIDOS PARA AJUSTES DEL BALANCE		2014	2015	2016	2017	2018	2019
Invent. Materia Prima Rotación	días compras		15	15	15	15	15
Invent. Materia Prima	\$	32.482.450	2.019.895	2.121.704	2.253.021	2.414.365	2.610.698
Variación de Materia Prima	\$		30.442.556	-101.809	-131.317	-161.344	-196.332
Rotación Cartera Clientes	días				30	30	30
Cartera Clientes	\$	25.000.000	21.535.667	22.737.925	24.117.792	25.770.394	27.737.926
Cartera Clientes (Var.)	\$		3.464.333	-1.202.258	-1.379.868	-1.652.602	-1.967.531
Cuentas por Pagar Proveedores	días		45	45	45	45	45
Cuentas por Pagar Proveedores	\$	20.000.000	13.893.014	14.593.264	15.498.092	16.608.593	17.958.697
Cuentas por Pagar Proveedores (Var.)	\$		6.106.986	-700.250	-904.827	-1.110.501	-1.350.104

BALANCE GENERAL	PERIODO					
	2014	2015	2016	2017	2018	2019
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo	\$ 26.338.320	\$ 76.064.179	\$ 103.293.555	\$ 114.980.784	\$ 119.283.619	\$ 128.767.540
Invent. Materia Prima	\$ 32.482.450	\$ 2.019.895	\$ 2.121.704	\$ 2.253.021	\$ 2.414.365	\$ 2.610.698
Cuentas por cobrar	\$ 25.000.000	\$ 21.535.667	\$ 22.737.925	\$ 24.117.792	\$ 25.770.394	\$ 27.737.926
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 83.795.770	\$ 99.619.741	\$ 128.153.184	\$ 138.351.597	\$ 147.468.379	\$ 159.116.164
Gastos Anticipados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Amortización Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total Activo Corriente (NO REALIZABLE):	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ACTIVO FIJO						
Terrenos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Construcciones y Edificios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depreciación Acumulada Planta	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Construcciones y Edificios Neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Maquinaria y Equipo de Operación	\$ 10.000.000	\$ 10.000.000	\$ 10.000.000	\$ 10.000.000	\$ 10.000.000	\$ 10.000.000
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ -1.000.000	\$ -2.000.000	\$ -3.000.000	\$ -4.000.000	\$ -5.000.000
Maquinaria y Equipo de Operación Neto	\$ 10.000.000	\$ 9.000.000	\$ 8.000.000	\$ 7.000.000	\$ 6.000.000	\$ 5.000.000
Muebles y Enseres	\$ 3.200.000	\$ 3.200.000	\$ 3.200.000	\$ 3.200.000	\$ 3.200.000	\$ 3.200.000
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ -320.000	\$ -640.000	\$ -960.000	\$ -1.280.000	\$ -1.600.000
Muebles y Enseres Neto	\$ 3.200.000	\$ 2.880.000	\$ 2.560.000	\$ 2.240.000	\$ 1.920.000	\$ 1.600.000
Equipo de Transporte	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Equipo de Transporte Neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Equipo de Oficina	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depreciación Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Equipo de Oficina Neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Semovientes pie de cría	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Agotamiento Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Semovientes pie de cría	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cultivos Permanentes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Agotamiento Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cultivos Permanentes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total Activos Fijos:	\$ 13.200.000	\$ 11.880.000	\$ 10.560.000	\$ 9.240.000	\$ 7.920.000	\$ 6.600.000
ACTIVOS DIFERIDOS						
ACTIVOS DIFERIDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
AMORTIZACIÓN DE DIFERIDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ACTIVOS DIFERIDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ACTIVO	\$ 96.995.770	\$ 111.499.741	\$ 138.713.184	\$ 147.591.597	\$ 155.388.379	\$ 165.716.164
PASIVO						
Cuentas X Pagar Proveedores	\$ 20.000.000	\$ 13.893.014	\$ 14.593.264	\$ 15.498.092	\$ 16.608.593	\$ 17.958.697
Impuestos X Pagar	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 20.000.000	\$ 13.893.014	\$ 14.593.264	\$ 15.498.092	\$ 16.608.593	\$ 17.958.697
Obligaciones Financieras	\$ 26.995.770	\$ 21.596.616	\$ 16.197.462	\$ 10.798.308	\$ 5.389.154	\$ -
PASIVO	\$ 46.995.770	\$ 35.489.631	\$ 30.790.727	\$ 26.296.400	\$ 22.007.747	\$ 17.958.697
PATRIMONIO						
Capital Social	\$ 50.000.000	\$ 50.000.000	\$ 50.000.000	\$ 50.000.000	\$ 50.000.000	\$ 50.000.000
Reserva Legal Acumulada	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Utilidades Retenidas	\$ -	\$ -	\$ 23.409.099	\$ 31.062.022	\$ 36.209.868	\$ 42.453.697
Utilidades del Ejercicio	\$ -	\$ 26.010.110	\$ 34.513.358	\$ 40.233.175	\$ 47.170.774	\$ 55.303.770
Revalorización patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL PATRIMONIO	\$ 50.000.000	\$ 76.010.110	\$ 107.922.457	\$ 121.295.197	\$ 133.380.632	\$ 147.757.467
TOTAL PAS + PAT	\$ 96.995.770	\$ 111.499.741	\$ 138.713.184	\$ 147.591.597	\$ 155.388.379	\$ 165.716.164

**MENÚ
PRINCIPAL.**

**MENÚ
PRINCIPAL.**

CUADRE 0 0 0 0 0 0

SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO. ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

MENÚ PRINCIPAL.

ESTADO DE RESULTADOS	2015	2016	2017	2018	2019
Ventas	258.428.000	272.855.097	289.413.509	309.244.733	332.855.110
Devoluciones y rebajas en ventas	2.584.280	2.728.551	2.894.135	3.092.447	3.328.551
Materia Prima, Mano de Obra	127.591.541	134.022.540	142.333.831	152.533.218	164.932.125
Depreciación	1.320.000	1.320.000	1.320.000	1.320.000	1.320.000
Agotamiento	0	0	0	0	0
Otros Costos	0	0	0	0	0
Utilidad Bruta	126.932.179	134.784.005	142.865.543	152.299.068	163.274.434
Gasto de Ventas	3.500.000	0	0	0	0
Gastos de Administración	76.693.440	80.167.653	83.246.091	86.309.547	89.356.274
Gastos de Producción	0	0	0	0	0
Industria y comercio	1.550.568	1.637.131	1.736.481	1.855.468	1.997.131
Provisiones	5.168.560	5.457.102	5.788.270	6.184.895	6.657.102
Utilidad Operativa	40.019.611	47.522.120	52.094.701	57.949.158	65.061.928
Intereses	-7.241.394	-5.793.115	-4.344.836	-2.896.598	-1.448.279
Servicio de la deuda	-5.399.154	-5.399.154	-5.399.154	-5.399.154	-5.399.154
Otros ingresos y egresos	-12.840.548	-11.192.269	-9.743.990	-8.295.712	-6.847.433
Utilidad antes de impuestos	27.379.063	36.329.851	42.350.711	49.653.447	58.214.495
Impuesto de renta	0	0	0	0	0
Reserva legal	0	0	0	0	0
Reserva voluntaria	1.368.953	1.816.493	2.117.536	2.482.672	2.910.725
Utilidad Distribuible	\$ 26.010.110	\$ 34.513.358	\$ 40.233.175	\$ 47.170.774	\$ 55.303.770

← ATRÁS ADELANTE →

IMPUESTOS	0%
RESERVA LEGAL	10%
RESERVA VOLUNTARIA	5%
DEVOLUCIONES EN VTAS	1%
PROVISIONES	2%
DIVIDENDOS	10%

CELDA PARA SER MODIFICADAS O AJUSTADAS



Utilidades Retenidas	\$	-	\$	23.409.099	\$	31.062.022	\$	36.209.858	\$	42.453.697
DIVIDENDOS	\$	2.601.011	\$	3.451.336	\$	4.023.318	\$	4.717.077	\$	5.530.377

**SIMULADOR FINANCIERO PARA PLANES DE NEGOCIO. FLUJO DE CAJA
PRESUPUESTADO**

FLUJO DE CAJA	2015	2016	2017	2018	2019
Flujo de Caja Operativo					
Utilidad Operacional	40.019.611	47.522.120	52.094.701	57.949.158	65.061.928
Depreciaciones	1.320.000	1.320.000	1.320.000	1.320.000	1.320.000
Amortización y agotamiento	0	0	0	0	0
Provisiones	5.168.560	5.457.102	5.788.270	6.184.895	6.657.102
Impuestos	0	0	0	0	0
Neto Flujo de Caja Operativo	46.508.171	54.299.222	59.202.971	65.454.053	73.039.030
Flujo de Caja de Inversión					
Período	2015	2016	2017	2018	2019
Variación Inv. Materias Primas e insumos	30.442.556	-101.809	-131.317	-161.344	-196.332
Variación en Cuentas por Cobrar	3.464.333	-1.202.258	-1.379.868	-1.652.602	-1.967.531
Variación en Cuentas por pagar a Proveedores	6.106.986	-700.250	-904.827	-1.110.501	-1.350.104
Variación del capital de Trabajo	40.013.875	-2.004.317	-2.416.012	-2.924.448	-3.513.968
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	40.013.875	-2.004.317	-2.416.012	-2.924.448	-3.513.968
Flujo de Caja Financiamiento					
Período	2015	2016	2017	2018	2019
Desembolsos Pasivo Largo Plazo	0	0	0	0	0
Amortizaciones Pasivos Largo Plazo	-5.399.154	-5.399.154	-5.399.154	-5.399.154	-5.399.154
Intereses Pagados	-7.241.394	-5.793.115	-4.344.836	-2.896.558	-1.448.279
Dividendos Pagados	-2.601.011	-3.451.336	-4.023.318	-4.717.077	-5.530.377
Capital adicional aportado por los socios	0	0	0	0	0
Neto Flujo de Caja Financiamiento	-15.241.559	-14.643.605	-13.767.308	-13.012.789	-12.377.810
Neto Periodo	71.280.487	37.651.300	43.019.651	49.516.816	57.147.252
Saldo anterior	26.333.320	76.064.179	103.293.555	111.980.784	119.283.619
Saldo Neto del período	\$ 97.613.807	\$ 113.715.479	\$ 146.313.206	\$ 161.497.600	\$ 176.430.871



**MENÚ
PRINCIPAL**

← ATRÁS

ADELANTE →

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

MENÚ PRINCIPAL.

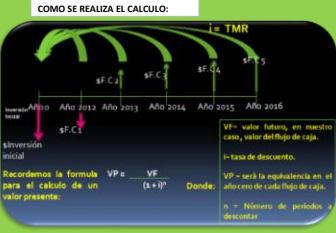
TASA MÍNIMA DE RENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES 28,00%
 VALOR DE LA INVERSIÓN INICIAL DEL PLAN DE NEGOCIO \$ 76.995.770

FLUJO DE CAJA PARA LA EVALUACIÓN DEL PLAN DE NEGOCIO:

PERÍODO	AÑO 0	2015	2016	2017	2018	2019
FLUJO DE CAJA NETO	\$ -76.995.770	\$ 97.613.807	\$ 113.715.479	\$ 146.313.206	\$ 161.497.600	\$ 176.430.871

VALOR PRESENTE NETO = \$ 249.949.696
 TASA INTERNA DE RETORNO = 141,85%

SI TIR	141,85%	MAYOR QUE >	28,00%	TASA DE RENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES	(a) VALOR PRESENTE NETO POSITIVO
SI TIR	141,85%	MENOR QUE <	28,00%	TASA DE RENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES	(a) VALOR PRESENTE NETO NEGATIVO
SI TIR	141,85%	IGUAL QUE =	28,00%	TASA DE RENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES	(a) VALOR PRESENTE NETO IGUAL A CERO



PERÍODO	2015	2016	2017	2018	2019
Liquidez - Razón Corriente	7,170	8,782	8,927	8,879	8,860
Nivel de Endeudamiento Total	48,45%	31,83%	22,20%	17,82%	14,16%
Rentabilidad Operacional	15,49%	17,42%	18,00%	18,74%	19,55%
Rentabilidad Neta	10,065%	12,649%	13,902%	15,254%	16,615%
Rentabilidad Patrimonio	52,02%	45,41%	37,28%	38,89%	41,46%
Rentabilidad del Activo	26,816%	30,854%	29,085%	31,960%	35,591%
Periodo de recuperación de la Inversión	0,553 AÑOS				

CALCULO DEL WACC	TOTAL INVERSIÓN APORTE DE LOS SOCIOS	PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN	COSTO DE CAPITAL	IMPUESTOS
	\$ 76.995.770,37			
COSTO PROMEDIO PONDERADO DE CAPITAL	\$ 50.000.000,00	64,94%	28,00%	0%
	\$ 26.995.770,37	35,06%	26,82%	

WACC 27,59%

