

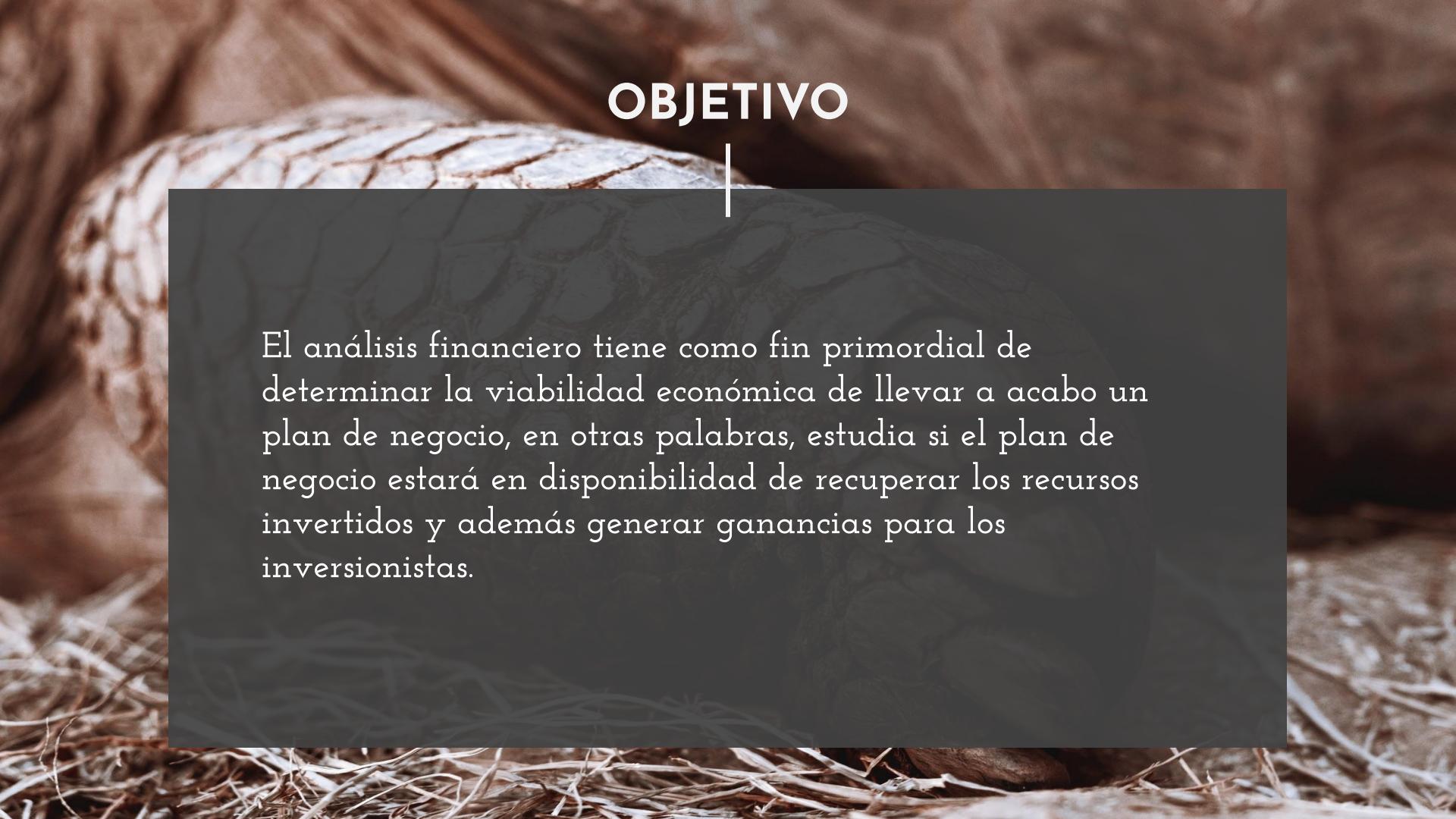


# Componentes Financieros del Emprendimiento

---

Orientado por: Jenny Carolina Llanos Murillo

# OBJETIVO



El análisis financiero tiene como fin primordial de determinar la viabilidad económica de llevar a cabo un plan de negocio, en otras palabras, estudia si el plan de negocio estará en disponibilidad de recuperar los recursos invertidos y además generar ganancias para los inversionistas.

# SIMULADOR FINANCIERO

- Excel
- Compuesto por 14 hojas de cálculo
- Solo 12 hojas son parte del modelo financiero
- Las fórmulas se encuentran protegidas

Se divide en dos grandes categorías

- Primero, hay hojas que requieren ser diligenciadas por el emprendedor o quien formula el proyecto
- Segundo, algunas hojas no requieren ser diligenciadas o la intervención es muy mínima.





# HOJAS QUE REQUIEREN INTERVENCIÓN DEL EMPRENDEDOR

## VARIABLES BÁSICAS PARA LOS CALCULOS DE LA SIMULACIÓN

### Variables Macroeconomicas

	2020	2021	2022	2023	2024
Índice de inflación	1,61%	1,61%	1,61%	1,61%	1,61%
Índice de Devaluación	13,30%	13,30%	13,30%	13,30%	13,30%
IPP	-0,87%	-0,87%	-0,87%	-0,87%	-0,87%
DTF T.A.	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%

### CARGA PRESTACIONAL MENSUAL

PRESTACIONES SOCIALES	
Cesantías	8,33%
Prima de servicios	8,33%
Vacaciones	4,17%
Intereses sobre cesantías	12,00%
<b>SUBTOTAL PRESTACIONES</b>	<b>32,83%</b>
APORTES PARAFISCALES	
SENA	2,00%
CAJA DE COMPESACIÓN	4,00%
ICBF	3,00%
<b>SUBTOTAL PARAFISCALES</b>	<b>9,00%</b>
SEGURIDAD SOCIAL	
Pensión	12%
Salud	8,50%
Riesgo profesional	0,52%
<b>SUBTOTAL SEGURIDAD</b>	<b>0,21022</b>
<b>TOTAL CARGA PRESTACIONAL</b>	<b>0,62852</b>

### IMPIUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO

0,60% POR MIL

### IMPIUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS

32,00%

### TASA DE RENDIMIENTO ESPERADA POR LOS EMPRENDEDORES

38,00%

### DEUDA

Período de gracia de la deuda	-
Plazo total a la deuda de un año	5,00
Puntos por encima del DTF	0%

### 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

# HOJA BASES

Bases de la simulación financiera, variables macroeconómicas y financieras.

# HOJA PROYECCIONES DE VENTAS

En la proyección de ventas, se puede manejar un máximo de 4 referencias de producto o servicio.

## LABORATORIO FINTRADE

PROTECCIÓN DE VENTAS DEL PLAN DE NEGOCIO		Digite el nombre de Su emprendimiento			
DIGITE EL NOMBRE DE CADA UNO DE LOS PRODUCTOS Y/O SERVICIOS		Nombre del producto o servicio 1			
		Nombre del producto o servicio 2			
		Nombre del producto o servicio 3			
		Nombre del producto o servicio 4			
PRODUCTO 1		Nombre del producto o servicio 1			
IVA	19%				
Porcentaje de crecimiento en ventas	No aplica	1%	2%	3%	4%
PERIODOS	2020	2021	2022	2023	2024
Ajuste de precios por medio de la Inflación		1,61%	1,61%	1,61%	1,61%
Cantidades a vender en el semestre 1					
Cantidades a vender en el semestre 2					
TOTAL UNIDADES PRODUCIDAS	0	0	0	0	0
Precio de venta	\$	\$	\$	\$	\$

# HOJA DE COSTOS DE PRODUCCIÓN

PLAN DE NEGOCIO:	Digite el nombre de Su emprendimiento				
PRODUCTO	CANTIDADES VENDIDAS				
	2020	2021	2022	2023	2024
Nombre del producto o servicio 1	-	-	-	-	-
Nombre del producto o servicio 2	-	-	-	-	-
Nombre del producto o servicio 3	-	-	-	-	-
Nombre del producto o servicio 4	-	-	-	-	-

La hoja de  
cálculo de  
producción,  
comercialización  
y/o prestación  
del servicio.

# HOJA DE COSTOS VS INGRESO OPERACIONAL - INVERSIÓN INFRAESTRUCTURA

Definición de la inversión en activos de todo tipo para puesta en marcha del emprendimiento

## **INVERSIÓN EN INFRAESTRUCTURA**

**únicamente las celdas amarillas  
son modificables en esta  
página.**

**En el cuadro que se presenta a continuación debes diligenciar la información relacionada con la inversión necesaria en infraestructura, activos no tangibles, agotables, etc., que serán necesarios para poner en funcionamiento el plan de negocio.**

# HOJA GASTOS ADMINISTRATIVO Y VENTAS - COSTOS FIJOS

## LABORATORIO FINTRADE

NÓMINA ADMINISTRATIVA

UNIVERSIDAD DE  
**LASALLE**

CARGOS VINCULADOS POR MEDIO DE CONTRATO DE NÓMINA (PLANTA)				
ITEM	CARGO	BÁSICO	SUBSIDIO DE TRANSPORTE	TOTAL DEV
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				

## COSTOS Y GASTOS FIJOS:

COSTO O GASTO	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
ARRIENDO DEL ÁREA ADMINISTRATIVA	\$	-
ARRIENDO DEL ÁREA DE PRODUCCIÓN	\$	-
SEGUROS	\$	-
CARGO DE VIGILANCIA	\$	-
CARGO DE SERVICIO Y TRANSPORTE	\$	-
SERVICIO DE TELECOMUNICACIÓN	\$	-
PAPELERIA	\$	-
SERVICIOS PÚBLICOS	\$	-
SERVICIOS DE ALARMA Y SEGURIDAD PRIVADA	\$	-
SERVICIOS DE ASEO	\$	-
	\$	-
	\$	-
	\$	-
	\$	-
	\$	-
	\$	-
	\$	-
	\$	-

Cálculo de los costos de nómina de todo tipo, ventas, administrativa y de producción.

Mezcla de mercadeo y gastos administrativos.



HOJAS  
RESULTADO  
DE LA  
SIMULACIÓN

# HOJA NECESIDADES DE FINANCIACIÓN

MONTO DE LA INVERSIÓN EN ACTIVOS	\$	-
GASTOS DE PUESTA DE MARCHA	\$	-

	MANO DE OBRA DIRECTA	MESES REQUERIDOS	CAPITAL REQUERIDO
Valor anual	\$ -		\$ -

	MATERIA PRIMA	MESES REQUERIDOS	CAPITAL REQUERIDO
Valor anual	\$ -		\$ -

	COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	MESES REQUERIDOS	CAPITAL REQUERIDO
Valor anual	\$ -		\$ -

TOTAL REQUERIMIENTO DE CAPITAL PARA EL PLAN DE NEGOCIO	\$ -
MONTO APARTADO POR LOS EMPRENDEDORES	
TOTAL MONTO DEL CRÉDITO A SOLICITAR	\$ -

	Mensual	Anual
Tasas de interés		0,00%

Definición del monto total a invertir en el plan de negocio, capital de trabajo y determinación del aporte de los socios y del monto del crédito

# HOJA CUADRO DE COSTOS Y GASTOS FIJOS

PERIODO	2020	2021	2022	2023	2024
<b>MARGEN DE CONTRIBUCIÓN TOTAL</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(-) Total nómina del administrativa	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(-) Total nómina del área de ventas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(-) Total nómina del área de producción	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(-) Presupuesto de la Mezcla de mercadeo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(-) Costos Fijos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(-) Servicios de la Deuda	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(-) Depreciaciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
(-) Amortizaciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>COSTOS TOTALES</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>UAI</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

UNIVERSIDAD DE  
**LASALLE**



Cuadro de control, margen de contribución total VS costos y gastos del emprendimiento

# HOJA PUNTO DE EQUILIBRIO

NOMBRE DEL PRODUCTO	VENTAS TOTALES	PRECIO DE VENTA	
Nombre del producto o servicio 1	\$ -	\$ -	\$ -
Nombre del producto o servicio 2	\$ -	\$ -	\$ -
Nombre del producto o servicio 3	\$ -	\$ -	\$ -
Nombre del producto o servicio 4	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL VENTAS	\$ -		

## MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PROMEDIO PONDERADO

NOMBRE DEL PRODUCTO	Nombre del producto o servicio 1	Nombre del producto o servicio 2	Nombre del producto o servicio 3
MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO	\$ -	\$ -	\$ -
PARTICIPACIÓN % EN VENTAS	0,00%	0,00%	0,00%
Margen ponderado	\$ -	\$ -	\$ -

TOTAL COSOS Y GASTOS FIJOS \$ -

PUNTO DE EQUILIBRIO EN UNIDADES 0

Cálculo del punto de equilibrio multiproducto

# HOJA BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL	PERIODO					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Efectivo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Inventario Materia Prima	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cuentas por cobrar	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ -</b>					
Gastos anticipados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Amortización acumulada		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Total Activo Corriente (NO REALIZABLE)</b>	<b>\$ -</b>					
<b>ACTIVO FIJO</b>						
Terrenos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Construcciones y Edificios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depreciación Acumulada Planta		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Construcción y Edificios Neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Maquinaria y Equipo de Operación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depreciación Acumulada		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Maquinaria y Equipo de Operación Neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Muebles y Enseres	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depreciación Acumulada		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Muebles y Enseres Neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Equipo de Transporte	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Depreciación Acumulada		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Equipo de Transporte Neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

# HOJA ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS	2020	2021	2022	2023	2024
Ventas	0	0	0	0	0
Devoluciones y rebajas en ventas	0	0	0	0	0
Materia Prima, Mano de Obra	0	0	0	0	0
Depreciación	0	0	0	0	0
Agotamiento	0	0	0	0	0
Utilidad Bruta	0	0	0	0	0
Gasto de Ventas	0	0	0	0	0
Gastos de Administración	0	0	0	0	0
Gastos de Producción	0	0	0	0	0
Industria y Comercio	0	0	0	0	0
Provisiones	0	0	0	0	0
Utilidad Operativa	0	0	0	0	0
Otros ingresos					
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	0	0	0	0	0
Impuesto de renta	0	0	0	0	0
Reserva legal	0	0	0	0	0
Reserva voluntaria	0	0	0	0	0
Utilidad Distribuible	0	0	0	0	0

Estados de  
Resultados del  
emprendimiento

# HOJA FLUJO DE CAJA

FLUJO DE CAJA	2020	2021	2022	2023	2024
Flujo de Caja Operativo					
<b>Utilidad Operacional</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Depreciaciones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Amortización y agotamiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Provisiones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Impuestos</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Neto Flujo de Caja Operativo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Flujo de Caja de Inversión					
Periodo	2020	2021	2022	2023	2024
Variación Inventario Materias Primas e Insumos	0	0	0	0	0
Variación en Cuentas por Cobrar	0	0	0	0	0
Variación en Cuentas por Pagar Proveedores	-	-	-	-	-
<b>Variación del Capital del Trabajo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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 Semicomponentes	0	0	0	0	0
Inversión Cultivos Permanentes	0	0	0	0	0
Inversión en Activos Diferidos	0	0	0	0	0
<b>INVERSIÓN ACTIVOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Neto Flujo de Caja de Inversión</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Flujo de Caja Financiamiento					
Periodo	2020	2021	2022	2023	2024
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	0	0
<b>CAPITAL ADICIONAL APORTADO POR LOS SOCIOS</b>					
<b>Neto Flujo de Caja Financiamiento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Neto Periodo	0	0	0	0	0
Saldo anterior	0	0	0	0	0
<b>Saldo Neto del período</b>	<b>\$ -</b>				

Flujo de caja del  
emprendimiento

# HOJA ANÁLISIS DE VPN Y TIR

TASA MÍMINA DE RENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES		38,00%			
VALOR DE LA INVERSIÓN INICIAL DEL PLAN DE NEGOCIO	\$	-			
FLUJO DE CAJA PARA LA EVALUACIÓN DEL PLAN DE NEGOCIO					
Periodo	AÑO 0	2020			
Flujo de Caja Neto	\$ -	\$ -			
	VALOR PRESENTE NETO:	\$ -			
	TASA INTERNA DE RETORNO:	#NUM!			
SI TIR	#NUM!	MAYOR QUE >			
		38,00%			
		TAZA DE EMPRENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES			
		(=) VALOR PRESENTE NETO POSITIVO			
SI TIR	#NUM!	MENOR QUE <			
		38,00%			
		TAZA DE EMPRENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES			
		(=) VALOR PRESENTE NETO NEGATIVO			
SI TIR	#NUM!	IGUAL QUE =			
		38,00%			
		TAZA DE EMPRENDIMIENTO ESPERA POR LOS EMPRENDEDORES			
		(=) VALOR PRESENTE NETO IGUAL A CERO			
PERÍODO	2020	2021	2022	2023	2024
Liquidez - Razón Corriente	-	-	-	-	-
Nivel de Endeudamiento Total	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rentabilidad Operacional	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rentabilidad Neta	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rentabilidad Patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rentabilidad del Activo	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
PERÍODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN	N.A.	AÑOS			

Análisis financiero  
del  
emprendimiento e  
indicadores