

	Año 1	Año 2	Año 3
INFLACION	3.10%	3.20%	3.30%
SMLV	2.50%	3.00%	3.50%
% Incremento Ventas	4.50%	6.00%	8.50%
Incremento anual del precio de venta	2.10%	5.00%	6.00%
Incremento anual del costo de venta	2.00%	3.00%	4.00%
Dividendo anual	0.00%	2.00%	2.00%

Impuesto sobre Beneficios	10%
---------------------------	-----

1. Definir si es producto o servicio.

Servicio

2. Definir cuáles son los productos o los servicios que se van a ofrecer.

Asesorías y paquetes c

3. Realizar el listado de los activos necesarios para poder vender o prestar el servicio (maquinaria, mobiliarios, equipos de oficina y demás). Definir precio y cantidades por año. Tener en cuenta el % de la inflación para realizar las proyecciones.

4. Una vez definido los productos y los servicios que se van a ofrecer, realizar las respectivas proyecciones, teniendo en cuenta todos los ítems de gastos y costos en los que se van a incurrir.

de asesorías personalizadas en SGSS-T

MAQUINARIA	AÑO 0			AÑO 1		
	V/r Unitario	Cantidad	Total	V/r Unitario	Cantidad	Total
Maquinaria 1			-			-
Maquinaria 2			-			-
Maquinaria 3			-			-
Total maquinaria			-			-

MOBILIARIO	AÑO 0			AÑO 1		
	V/r Unitario	Cantidad	Total	V/r Unitario	Cantidad	Total
Escritorio	150,000	1	150,000	80,000	1	80,000
Archivador	90,000	1	90,000			-
Sillas	40,000	6	240,000			-
Repisas	95,000	2	190,000			-
Estanterias	80,000	1	80,000			-
Total mobiliario			750,000			80,000

EQUIPOS INFORMATICOS	AÑO 0			AÑO 1		
	V/r Unitario	Cantidad	Total	V/r Unitario	Cantidad	Total
Computador	850,000	1	850,000			-
Internet instalacion	90,000	1	90,000			-
Impresora	700,000	1	700,000			-
Total equipos			1,640,000			-

Existencias iniciales	AÑO 0		
	V/r Unitario	Cantidad	Total
Producto A			-
Producto B			-
Producto C			-
Total existencias			-

Tesoreria Inicial	AÑO 0		
	V/r Unitario	Cantidad	Total
Caja			-
Banco			-
Total tesoreria			-

OTROS	AÑO 0			AÑO 1		
	V/r Unitario	Cantidad	Total	V/r Unitario	Cantidad	Total
			-			-
			-			-
Total otros			-			-

AÑO 2			AÑO 3		
V/r Unitario	Cantidad	Total	V/r Unitario	Cantidad	Total
		-			-
		-			-
		-			-
		-			-

AÑO 2			AÑO 3		
V/r Unitario	Cantidad	Total	V/r Unitario	Cantidad	Total
		-			-
		-			-
40,000	2	80,000	40,000	1	40,000
		-			-
		-			-
		80,000			40,000

AÑO 2			AÑO 3		
V/r Unitario	Cantidad	Total	V/r Unitario	Cantidad	Total
100,000	1	100,000	50,000	1	50,000
		-			-
		-			-
		100,000			50,000

AÑO 2			AÑO 3		
V/r Unitario	Cantidad	Total	V/r Unitario	Cantidad	Total
					-
					-
		-			-

INVERSIONES

INVERSIONES ANUALES						
ACTIVO	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	Vida útil	Amortización (%)
Maquinaria	0	0	0	0	10	10%
Mobiliario	750,000	80,000	80,000	40,000	10	10%
Equipos	1,640,000	0	100,000	50,000	5	20%
Existencias	0					
Tesorería inicial	0					
Otros	0	0	0	0	1	100%
TOTAL	2,390,000	80,000	180,000	90,000		

INMOVILIZADO ACUMULADO				
ACTIVO	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Maquinaria	0	0	0	0
Mobiliario	750,000	830,000	910,000	950,000
Equipos	1,640,000	1,640,000	1,740,000	1,790,000
Otros	0	0	0	0
TOTAL	2,390,000	2,470,000	2,650,000	2,740,000

AMORTIZACIÓN ANUAL				
ACTIVO	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Maquinaria	0	0	0	0
Mobiliario	0	83,000	91,000	95,000
Equipos	0	328,000	348,000	358,000
Otros	0	0	0	0
TOTAL	0	411,000	439,000	453,000

AMORTIZACIÓN ACUMULADA				
ACTIVO	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Maquinaria	0	0	0	0
Mobiliario	0	83,000	174,000	269,000
Equipos	0	328,000	676,000	1,034,000
Otros	0	0	0	0
TOTAL	0	411,000	850,000	1,303,000

FINANCIACIÓN

FINANCIACIÓN PROPIA: Capital Social				
	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Aportaciones al Capital	2,390,000.00	80,000.00	180,000.00	90,000.00

FINANCIACIÓN AJENA: Préstamos				
	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Nuevos préstamos constituidos				

Condiciones Préstamos:	
Tipo de interés	3.8%
Años de financiación	3

Capital vivo	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Préstamos año0	0.00	0.00	0.00	0.00
Préstamos año1		0.00	0.00	0.00
Préstamos año2			0.00	0.00
Préstamos año3				0.00
TOTAL Préstamos	0.00	0.00	0.00	0.00

Gastos financieros	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Préstamos año0		0.00	0.00	0.00
Préstamos año1			0.00	0.00
Préstamos año2				0.00
TOTAL Préstamos	0.00	0.00	0.00	0.00

Devoluciones préstamos	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Préstamos año0		0.00	0.00	0.00
Préstamos año1			0.00	0.00
Préstamos año2				0.00
TOTAL Préstamos	0.00	0.00	0.00	0.00

PRESUPUESTO DE VENTAS Y DE COSTOS

Unidades a producir o Servicios a prestar			
Producto o Servicio	Año 1	Año 2	Año 3
Asesoría básica	240	254	276
Asesoría avanzada	144	153	166
Paquetes de asesorías	96	102	110
TOTAL	480	509	552

COSTO DE VENTA			
Producto o Servicio	Año 1	Año 2	Año 3
Asesoría básica	\$ 50,000	\$ 51,500	\$ 53,560
Asesoría avanzada	\$ 80,000	\$ 82,400	\$ 85,696
Paquetes de asesorías	\$ 300,000	\$ 309,000	\$ 321,360
TOTAL	\$ 430,000	\$ 442,900	\$ 460,616

PRECIO DE VENTA			
Producto o Servicio	Año 1	Año 2	Año 3
Asesoría básica	\$ 80,000	\$ 84,000	\$ 89,040
Asesoría avanzada	\$ 150,000	\$ 157,500	\$ 166,950
Paquetes de asesorías	\$ 600,000	\$ 630,000	\$ 667,800
TOTAL	\$ 830,000	\$ 871,500	\$ 923,790

CÁLCULOS AUTOMÁTICOS

PRESUPUESTO DE COSTOS			
Producto o Servicio	Año 1	Año 2	Año 3
Asesoría básica	\$ 12,000,000	\$ 13,101,600	\$ 14,783,845
Asesoría avanzada	\$ 11,520,000	\$ 12,577,536	\$ 14,192,492
Paquetes de asesorías	\$ 28,800,000	\$ 31,443,840	\$ 35,481,229
TOTAL	\$ 52,320,000	\$ 57,122,976	\$ 64,457,566

PRESUPUESTO DE VENTAS			
Producto o Servicio	Año 1	Año 2	Año 3
Asesoría básica	\$ 19,200,000	\$ 21,369,600	\$ 24,577,177
Asesoría avanzada	\$ 21,600,000	\$ 24,040,800	\$ 27,649,324
Paquetes de asesorías	\$ 57,600,000	\$ 64,108,800	\$ 73,731,531
TOTAL	\$ 98,400,000	\$ 109,519,200	\$ 125,958,032

MARGEN DE UTILIDAD			
Producto o Servicio	Año 1	Año 2	Año 3
Asesoría básica	\$ 7,200,000	\$ 8,268,000	\$ 9,793,332
Asesoría avanzada	\$ 10,080,000	\$ 11,463,264	\$ 13,456,832
Paquetes de asesorías	\$ 28,800,000	\$ 32,664,960	\$ 38,250,302
TOTAL	\$ 46,080,000	\$ 52,396,224	\$ 61,500,466

MARGEN %

Producto o Servicio	Año 1	Año 2	Año 3
Asesoría básica	38%	39%	40%
Asesoría avanzada	47%	48%	49%
Paquetes de asesorías	50%	51%	52%

MARGEN BRUTO			
Producto o Servicio	Año 1	Año 2	Año 3
Asesoría básica	\$ 30,000	\$ 32,500	\$ 35,480
Asesoría avanzada	\$ 70,000	\$ 75,100	\$ 81,254
Paquetes de asesorías	\$ 300,000	\$ 321,000	\$ 346,440

STOCK SOBRE VENTAS			
Producto o Servicio	Año 1	Año 2	Año 3
Asesoría básica	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
Asesoría avanzada	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
Paquetes de asesorías	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
TOTAL	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00

% Stock

MENSUAL					
CARGO	SUELDO BASICO	AUXILIO DE TRASPORTE	TOTAL DEVENGADO	APORTES SALUD	APORTES
				4%	4%
Gerente general	\$ 908,526	\$ 106,454	\$ 1,014,980	\$ 36,341	\$ 36,341
Aux Administrador	\$ 908,526	\$ 106,454	\$ 1,014,980	\$ 36,341	\$ 36,341
Cargo 3			\$ -	\$ -	\$ -
Cargo 4			\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL	\$ 1,817,052	\$ 212,908	\$ 2,029,960	\$ 72,682	\$ 72,682

ANUAL					
CARGO	SUELDO BASICO	AUXILIO DE TRASPORTE	TOTAL DEVENGADO	APORTES SALUD	APORTES
				4%	4%
Gerente general	\$ 10,902,312	\$ 1,277,448	\$ 12,179,760	\$ 436,092	\$ 436,092
Aux Administrador	\$ 10,902,312	\$ 1,277,448	\$ 12,179,760	\$ 436,092	\$ 436,092
Cargo 3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cargo 4	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL	\$ 21,804,624	\$ 2,554,896	\$ 24,359,520	\$ 872,185	\$ 872,185

PRESTACIONES SOCIALES		ANUAL
CESANTIAS	8.33%	\$ 2,029,148.02
PRIMA	8.33%	\$ 2,029,148.02
VACACIONES	4.16%	\$ 907,072.36
INT. CESANTIAS	12.00%	\$ 243,497.76
TOTAL		\$ 5,208,866.15

PARAFISCALES		ANUAL
SALUD	8.50%	\$ 1,853,393.04
PENSION	12%	\$ 2,616,554.88
CAJA DE	4%	\$ 872,184.96
I.C.B.F	3%	\$ 654,138.72
SENA	2%	\$ 436,092.48
RIESGOS	0.522%	\$ 113,820.14
TOTAL		\$ 6,546,184.22

NOMINA	Año 1	Año 2	Año 3
Salarios	\$ 22,615,150	\$ 23,293,605	\$ 24,108,881

Prestaciones sociales	\$ 5,208,866	\$ 5,365,132	\$ 5,552,912
Parafiscales	\$ 6,546,184	\$ 6,742,570	\$ 6,978,560
Total	\$ 34,370,200	\$ 35,401,306	\$ 36,640,352

NETO PAGADO	
\$	942,298
\$	942,298
\$	-
\$	-
\$	1,884,596

NETO PAGADO	
\$	11,307,575
\$	11,307,575
\$	-
\$	-
\$	22,615,150

GASTOS FIJOS

GASTOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Nomina	\$ 34,370,200	\$ 35,401,306	\$ 36,640,352
Arriendo	\$ 2,400,000	\$ 2,476,800	\$ 2,558,534
Seguros		\$ -	\$ -
Vigilancia		\$ -	\$ -
Servicio de Energia electrica	\$ 480,000	\$ 495,360	\$ 511,707
Servicio de acueducto	\$ 300,000	\$ 309,600	\$ 319,817
Servicio de Telefono e internet	\$ 636,000	\$ 656,352	\$ 678,012
Papeleria	\$ 360,000	\$ 371,520	\$ 383,780
Publicidad	\$ 350,000	\$ 361,200	\$ 373,120
Administracion		\$ -	\$ -
Dotaciones	\$ 285,000	\$ 294,120	\$ 303,826
Mantenimientos		\$ -	\$ -
Honorarios profesionales		\$ -	\$ -
Tributos		\$ -	\$ -
Total	\$ 39,181,200	\$ 40,366,258	\$ 41,769,148

BALANCE

<u>ACTIVO</u>	ANO 0	ANO 1	ANO 2	ANO 3
Inmovilizado	2,390,000	2,470,000	2,650,000	2,740,000
Amortización Inmovilizado	0	411,000	850,000	1,303,000
ACTIVO NO CORRIENTE	2,390,000	2,881,000	3,500,000	4,043,000
Existencias	0	0	0	0
Clientes	0	0	0	0
Tesorería	0	56,170,020	124,163,865	206,424,917
ACTIVO CORRIENTE	0	56,170,020	124,163,865	206,424,917
Cuentas con socios deudoras	0	1,578,000	0	0
TOTAL ACTIVO	2,390,000	60,629,020	127,663,865	210,467,917
PASIVO Y PATRIMONIO				
Capital	2,390,000	2,470,000	2,650,000	2,740,000
Reservas	0	0	5,839,020	16,062,251
Resultado ejercicio	0	5,839,020	10,431,869	17,350,486
FONDOS PROPIOS	2,390,000	8,309,020	18,920,889	36,152,738
Préstamos a largo plazo	0	0	0	0
PASIVO A LARGO PLAZO	0	0	0	0
Proveedores	0	52,320,000	57,122,976	64,457,566
PASIVO A CORTO PLAZO	0	52,320,000	57,122,976	64,457,566
Cuentas con socios acreedoras	0	0	51,620,000	109,857,613
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2,390,000	60,629,020	127,663,865	210,467,917

ESTADO DE RESULTADOS

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Ventas	98,400,000	109,519,200	125,958,032
Ingresos de Explotación	98,400,000	109,519,200	125,958,032
Compras	52,320,000	57,122,976	64,457,566
Variación de existencias	0	0	0
Gastos de personal	34,370,200	35,401,306	36,640,352
Alquileres	2,400,000	2,476,800	2,558,534
Otros gastos	2,411,000	2,488,152	2,570,261
Dotación para la amortización	411,000	439,000	453,000
Resultado de Explotación	6,487,800	11,590,966	19,278,318
Gastos financieros	0	0	0
Resultado antes de Impuestos	6,487,800	11,590,966	19,278,318
Impuesto sobre beneficios	648,780	1,159,097	1,927,832
RESULTADO DEL EJERCICIO	5,839,020	10,431,869	17,350,486
Dividendos	0	208,637	347,010
Reservas	2,919,510	5,215,934	8,675,243

Distribución de Resultados			
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
Reservas	0.00	5,839,019.60	16,062,251.20
Dividendos	0.00	0.00	0.00

PRESUPUESTO DE TESORERÍA

	AÑO 0	AÑO 1
TESORERÍA INICIAL		-2,400,000.00
COBROS		
Cobros de ventas	0.00	98,400,000.00
Capital	2,390,000.00	80,000.00
Préstamos	0.00	0.00
TOTAL COBROS Y TESORERÍA INICIAL	2,390,000.00	96,080,000.00
PAGOS		
Inmovilizado	2,390,000.00	80,000.00
Suministros	0.00	0.00
Gastos de personal	0.00	34,370,200.45
Alquileres	2,400,000.00	2,400,000.00
Gastos financieros	0.00	0.00
Devoluciones de préstamos	0.00	0.00
Otros gastos	0.00	2,411,000.00
Pago Impuesto Beneficios	0.00	648,779.96
Pago dividendos	0.00	0.00
TOTAL PAGOS	4,790,000.00	39,909,980.40
SALDO TESORERÍA	-2,400,000.00	56,170,019.60

RÍA

AÑO 2	AÑO 3
56,170,019.60	124,163,864.58
109,519,200.00	125,958,031.92
180,000.00	90,000.00
0.00	0.00
165,869,219.60	250,211,896.50
180,000.00	90,000.00
0.00	0.00
35,401,306.46	36,640,352.19
2,476,800.00	2,558,534.40
0.00	0.00
0.00	0.00
2,488,152.00	2,570,261.02
1,159,096.55	1,927,831.82
0.00	0.00
41,705,355.02	43,786,979.42
124,163,864.58	206,424,917.07

VAN Y TIR

	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
BENEFICIO EXPLOTACIÓN		6,487,800	11,590,966	19,278,318
IMPUESTOS		2,140,974	3,825,019	6,361,845
AMORTIZACIÓN		411,000	439,000	453,000
INVERSIÓN	2,390,000	80,000	180,000	90,000
FLUJO DE CAJA OPERATIVO	-2,390,000	4,677,826	8,024,947	13,279,473

VAN **16,477,156**

TIR **241.62%**

|