

## INGRESOS/VENTAS DEL PRIMER AÑO

	NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES
1	CHOCOLATE (TORTA COMPLETA 10PORCIONES)	1,500.00
2	RICOTA Y PERA (TORTA COMPLETA 10 PORCIONES)	1,030.00
3	MANZANAS SILVESTRES (TORTA COMPLETA 10 PORCIONES)	710.00
4	CHOCOLATE PORCION	4,755.00
5	RICOTA Y PERA PORCION	4,525.00
6	FRESAS SILVESTRES PORCION	4,520.00
7		-
8		-
9		-
10		-

## COSTOS DE CADA PRODUCTO O SERVICIO

	NOMBRE DEL PRODUCTO SERVICIO	CANTIDADES
1	CHOCOLATE (TORTA COMPLETA 10PORCIONES)	1500
2	RICOTA Y PERA (TORTA COMPLETA 10 PORCIONES)	1030
3	MANZANAS SILVESTRES (TORTA COMPLETA 10 PORCIONE	710
4	CHOCOLATE PORCION	4755
5	RICOTA Y PERA PORCION	4525
6	FRESAS SILVESTRES PORCION	4520
7	0	0
8	0	0
9	0	0
10	0	0

### PROYECCIONES

AÑO	2019	2020
VENTAS ANUALES	\$ 154,740,000.0	\$ 183,912,358.5
COSTOS ANUALES	\$ 54,844,500.0	\$ 65,215,595.0
MARGEN OPERATIVO	<b>\$ 99,895,500.0</b>	<b>\$ 118,696,763.6</b>

CRECIMIENTO PORCENTUAL EN VTAS (C)

PRECIO DE VENTA UNITARIO SIN IVA	INGRESOS TOTALES	AÑO:	2020	2021	2022
\$32,000.00	\$ 48,000,000	31%	15%	10%	10%
\$32,000.00	\$ 32,960,000	21%	15%	10%	10%
\$32,000.00	\$ 22,720,000	15%	15%	10%	10%
\$3,700.00	\$ 17,593,500	11%	15%	10%	10%
\$3,700.00	\$ 16,742,500	11%	15%	10%	10%
\$3,700.00	\$ 16,724,000	11%	15%	10%	10%
\$ -	\$ -	0%	0%	0%	0%
\$ -	\$ -	0%	0%	0%	0%
\$ -	\$ -	0%	0%	0%	0%
\$ -	\$ -	0%	0%	0%	0%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 154,740,000</b>	<b>100%</b>			

COSTO UNITARIO DEL PDTO O SERVICIO	COSTOS TOTALES	
\$ 11,000.00	\$ 16,500,000	30%
\$ 12,000.00	\$ 12,360,000	23%
\$ 12,000.00	\$ 8,520,000	16%
\$ 1,200.00	\$ 5,706,000	10%
\$ 1,300.00	\$ 5,882,500	11%
\$ 1,300.00	\$ 5,876,000	11%
\$ -	\$ -	0%
\$ -	\$ -	0%
\$ -	\$ -	0%
\$ -	\$ -	0%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 54,844,500</b>	<b>100%</b>

2021

2022

2023

\$ 209,303,298.7	\$ 239,212,740.1	\$ 272,738,405.6
\$ 74,176,217.7	\$ 84,368,030.0	\$ 95,960,197.3
<b>\$ 135,127,081.0</b>	<b>\$ 154,844,710.1</b>	<b>\$ 176,778,208.3</b>

CANTIDADES)

**2023**

10%

10%

10%

10%

10%

10%

0%

0%

0%

0%

**AÑO BASE 2019**

NOMBRE DEL PROYECTO O  
EMPRESA:

**CUIDARTE TORTAS LIG  
JENY PAOLA**

<b>AÑO</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>INFLACION</b>	3.4%	3.5%	3.9%
<b>IPP</b>	3.4%	3.4%	3.4%

**TASA IMPTO RENTA 33.0%**

SH ANGELICA FLOREZ-  
A HIGUERRA

**2023**

3.65%

3.4%

**DEFINA LA INVERSIÓN INICIAL O NUEVA QUE REALIZARÁN PARA LA PUESTA EN MARCHA DEL NEGOCIO:**

INVERSIÓN					
			INGRESE EL VALOR DEL PATRIMONIO ACTUAL DE LA EMPRESA		
TERRENOS	\$	-			
PROPIEDAD	\$	3,092,800.00	\$	-	
MUEBLES Y	\$	480,000.00			
EQUIPO DE	\$	1,940,000.00			
EQUIPO DE	\$	-			
FRANQUICIA	\$	-			
PATENTES	\$	-			
GASTOS DE	\$	2,684,300.00			
<b>TOTAL INVI</b>	<b>\$</b>	<b>8,197,100.00</b>			

**INCLUYA EN CADA CATEGORÍA LOS COSTOS Y GASTOS FIJOS DEL PRIMER AÑO, EN LOS QUE DEBERÁN INCURRRIR PARA LA OPERACIÓN DEL NEGOCIO**

**NÓMINAS:**

**VALOR AÑO 1**

**ADMINISTR.** 21867360

**VENTAS:** 19281816

**PRODUCCIÓN** 18284160

**TOTAL NÓMINAS \$ 59,433,336.00**

**PRESUPUESTO DEL**

**MARKETING**

**MIX**

**\$ 9,000,000.00**

**GASTOS FIJOS:**

**VALOR AÑO 1**

**ARRENDOS:** \$ 12,000,000.00

**SERVICIOS**

**PÚBLICOS:** \$ 6,000,000.00

**TELEFONIA**

**CELULAR:** \$ 450,000.00

**INTERNET:** \$ 780,000.00

**PAPELERÍA:** \$ 700,000.00

**SERVICIOS**

**DE**

**SEGURIDAD:** \$ 600,000.00

**SERVICIOS**

**DE ASEO:** \$ -

**TRANSPORTE**

**E** \$ 2,000,000.00

**EMPAQUES** \$ 2,000,000.00

\$ -

\$ -

\$ -

\$ -

**TOTAL  
GASTOS  
FIJOS           \$ 24,530,000.00**

**Nombre del proyecto:**

CUIDARTE TORTAS LIGH ANGELICA FLOREZ- JENY PAOLA HIGU





ERRA

TOTAL INVERSIÓN INICIAL Ó NUEVA \$ 8,197,100.00  
INVERSIÓN YA REALIZADA POR EL EMPRESARIO \$ -

CALCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL

**SI EL PRÉSTAMO A SOLICITAR SOLO ES PARA INVERSIONES FIJAS, ESTOS VALORES DEBEN SER CEROS**



MESES

COSTOS OPERATIVOS	6
NÓMINAS	6
MARKETING MIX	6
GASTOS FIJOS	6
<b>TOTAL</b>	

**TOTAL INVERSIÓN EN LA EMPRESA**

**NECESIDADES DE CAPITAL DE TRABAJO**

**NECESIDADES DE INVERSIÓN FIJA**

APOORTE YA REALIZADO POR EL EMPRESARIO

APOORTE NUEVO A REALIZAR POR EL EMPRESARIO

**\$ 49,535,000.00**

PRÉSTAMO A SOLICITAR

**CONTROL**

# INVERSIÓN TOTAL Y NECESIDADES DE FINANCIACIÓN

**FINANCIARÁ INV FIJAS?**

**NO**

TASA DE INT ANUAL CRÉDITO

**0.17%**

## CALCULO DEL PRÉSTAMO

VALOR	
\$	27,422,250.00
\$	29,716,668.00
\$	4,500,000.00
\$	12,265,000.00
<b>\$</b>	<b>73,903,918.00</b>
<b>\$</b>	<b>82,101,018.00</b>

<b>\$</b>	<b>73,903,918.00</b>
<b>\$</b>	<b>-</b>

\$	-
\$	8,197,100.00

**\$ 24,368,918.00**

**OK**

AÑOS	CUOTA A PAGAR	ABONO A CAPITAL
<b>0</b>		
<b>2019</b>	\$ -	\$ -
<b>2020</b>	\$ -8,144,839	\$ -8,108,806
<b>2021</b>	\$ -8,144,839	\$ -8,122,964
<b>2022</b>	\$ -8,144,839	\$ -8,137,147
<b>2023</b>	\$ -	\$ -

PLAZO DEL PRÉSTAMO QUE DEBE APLICAR:



TIPO DE PRÉSTAMO QUE DEBE USAR:

**SOLO PARA CAPITAL DE TRABAJO**

**TIPO DE EMPRENDEDOR**

CUIDARTE TORTAS LIGH ANGELICA FLOREZ- JENY PAOLA HIGUERRA

INTERESES	SALDO DE LA DEUDA
	\$ <b>24,368,918.00</b>
\$ -	\$ 24,368,918
\$ 36,032	\$ 16,260,112
\$ 21,874	\$ 8,137,147
\$ 7,692	\$ -
\$ -	\$ -

36

**SOLO PARA CAPITAL DE TRABAJO**

	36
	<b>TIPO 1</b>

# ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS PR

Todos los datos de los Estados financieros se gene

## ESTADO DE RESULTADOS

		2019	2020
VENTAS	\$	154,740,000.0	\$ 183,200,554.5
COSTO VENTAS	\$	54,844,500.0	\$ 65,215,595.0
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>\$</b>	<b>99,895,500.0</b>	<b>\$ 117,984,959.6</b>
GASTOS ADTIVOS Y VTAS	\$	59,433,336.0	\$ 61,186,619.4
OTROS GASTOS	\$	9,000,000.0	\$ 9,306,000.0
GASTOS FIJOS DEL PERIODO	\$	24,530,000.0	\$ 25,253,635.0
DEPRECIACIÓN	\$	1,330,140.0	\$ 1,330,140.0
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>\$</b>	<b>5,602,024.0</b>	<b>\$ 20,908,565.1</b>
GASTOS FINACIEROS	\$	-	\$ 36,032.3
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPTOS</b>	<b>\$</b>	<b>5,602,024.0</b>	<b>\$ 20,872,532.9</b>
IMPUESTOS	\$	1,848,667.9	\$ 6,887,935.8
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$</b>	<b>3,753,356.1</b>	<b>\$ 13,984,597.0</b>

## BALANCE

	AÑO 0	2019	2020
<b>ACTIVO</b>			
CAJA/BANCOS	\$ 41,337,900.00	\$ 72,638,982.00	\$ 81,130,824.41
FIJO NO DEPRECIABLE	\$ -	\$ -	\$ -
FIJO DEPRECIABLE	\$ 8,197,100.00	\$ 8,197,100.00	\$ 8,197,100.00
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ -	\$ 1,330,140.00	\$ 2,660,280.00
ACTIVO FIJO NETO	\$ 8,197,100.00	\$ 6,866,960.00	\$ 5,536,820.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 49,535,000.00</b>	<b>\$ 79,505,942.00</b>	<b>\$ 86,667,644.41</b>
<b>PASIVO</b>			
Impuestos X Pagar	0 \$	\$ 1,848,667.9	\$ 6,887,935.8
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ -	\$ 1,848,667.9	\$ 6,887,935.8
Obligaciones Financieras	\$ -	\$ 24,368,918.00	\$ 16,260,111.55
<b>PASIVO</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 26,217,585.92</b>	<b>\$ 23,148,047.39</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	\$ 49,535,000.00	\$ 49,535,000.00	\$ 49,535,000.00
Utilidades del Ejercicio	0 \$	\$ 3,753,356.1	\$ 13,984,597.0
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 49,535,000.00</b>	<b>\$ 53,288,356.08</b>	<b>\$ 63,519,597.02</b>
<b>TOTAL PAS + PAT</b>	<b>\$ 49,535,000.00</b>	<b>\$ 79,505,942.00</b>	<b>\$ 86,667,644.41</b>
CUADRE (ACT = PAS+PAT)	\$ -	\$ -	\$ -

## FLUJO DE CAJA DEL PROYECTO:

### CAPITAL INVERTIDO

AÑO 0                      2019                      2020

Activos Corrientes	\$	41,337,900	\$	72,638,982	\$	81,130,824
Pasivos Corrientes	\$	-	\$	1,848,668	\$	6,887,936
<b>KTNO</b>	<b>\$</b>	<b>41,337,900</b>	<b>\$</b>	<b>70,790,314</b>	<b>\$</b>	<b>74,242,889</b>
<b>Activo Fijo Neto</b>	\$	8,197,100	\$	6,866,960	\$	5,536,820
Depreciación Acumulada	\$	-	\$	1,330,140	\$	2,660,280
<b>Activo Fijo Bruto</b>	<b>\$</b>	<b>8,197,100</b>	<b>\$</b>	<b>8,197,100</b>	<b>\$</b>	<b>8,197,100</b>
<b>Total Capital Operativo Neto</b>	<b>\$</b>	<b>49,535,000</b>	<b>\$</b>	<b>77,657,274</b>	<b>\$</b>	<b>79,779,709</b>

#### CALCULO DEL FLUJO DE CAJA LIBRE

EBIT	\$	5,602,024.0	\$	20,908,565.1
Impuestos	\$	1,848,667.9	\$	6,899,826.5
<b>NOPLAT</b>	\$	3,753,356.1	\$	14,008,738.6
Inversión Neta	\$	28,122,274.1	\$	2,122,434.5
<b>Flujo de Caja Libre del período</b>	<b>\$</b>	<b>31,875,630</b>	<b>\$</b>	<b>16,131,173</b>

## PROYECTADOS

se realizan de forma automática.

	2021	2022	2023
\$	207,203,491.2	\$ 234,077,784.0	\$ 264,437,672.5
\$	74,176,217.7	\$ 84,368,030.0	\$ 95,960,197.3
\$	<b>133,027,273.5</b>	\$ <b>149,709,753.9</b>	\$ <b>168,477,475.2</b>
\$	62,912,082.1	\$ 64,610,708.3	\$ 66,355,197.4
\$	9,622,404.0	\$ 9,949,565.7	\$ 10,287,851.0
\$	25,965,787.5	\$ 26,666,863.8	\$ 27,386,869.1
\$	1,330,140.0	\$ 1,330,140.0	\$ 1,330,140.0
\$	33,196,859.9	\$ 47,152,476.1	\$ 63,117,417.7
\$	21,874.3	\$ 7,691.6	\$ -
\$	33,174,985.6	\$ 47,144,784.5	\$ 63,117,417.7
\$	10,947,745.2	\$ 15,557,778.9	\$ 20,828,747.8
\$	<b>22,227,240.3</b>	\$ <b>31,587,005.6</b>	\$ <b>42,288,669.9</b>

	2021	2022	2023
\$	86,640,452.69	\$ 93,803,244.54	\$ 111,106,017.72
\$	-	\$ -	\$ -
\$	8,197,100.00	\$ 8,197,100.00	\$ 8,197,100.00
\$	3,990,420.00	\$ 5,320,560.00	\$ 6,650,700.00
\$	4,206,680.00	\$ 2,876,540.00	\$ 1,546,400.00
\$	<b>90,847,132.69</b>	\$ <b>96,679,784.54</b>	\$ <b>112,652,417.72</b>
\$	10,947,745.2	\$ 15,557,778.9	\$ 20,828,747.8
\$	10,947,745.2	\$ 15,557,778.9	\$ 20,828,747.8
\$	8,137,147.12	\$ -	\$ -
\$	<b>19,084,892.36</b>	\$ <b>15,557,778.90</b>	\$ <b>20,828,747.85</b>
\$	49,535,000.00	\$ 49,535,000.00	\$ 49,535,000.00
\$	22,227,240.3	\$ 31,587,005.6	\$ 42,288,669.9
\$	<b>71,762,240.33</b>	\$ <b>81,122,005.64</b>	\$ <b>91,823,669.87</b>
\$	<b>90,847,132.69</b>	\$ <b>96,679,784.54</b>	\$ <b>112,652,417.72</b>
\$	-	\$ -	\$ -

2021                      2022                      2023

\$	86,640,453	\$	93,803,245	\$	111,106,018
\$	10,947,745	\$	15,557,779	\$	20,828,748
<hr/>					
\$	<b>75,692,707</b>	\$	<b>78,245,466</b>	\$	<b>90,277,270</b>

\$	4,206,680	\$	2,876,540	\$	1,546,400
\$	3,990,420	\$	5,320,560	\$	6,650,700
<hr/>					
\$	<b>8,197,100</b>	\$	<b>8,197,100</b>	\$	<b>8,197,100</b>

\$	<b>79,899,387</b>	\$	<b>81,122,006</b>	\$	<b>91,823,670</b>
----	-------------------	----	-------------------	----	-------------------

\$	33,196,859.9	\$	47,152,476.1	\$	63,117,417.7
\$	10,954,963.8	\$	15,560,317.1	\$	20,828,747.8
<hr/>					
\$	22,241,896.1	\$	31,592,159.0	\$	42,288,669.9
\$	119,678.9	\$	1,222,618.2	\$	10,701,664.2
<hr/>					
\$	<b>22,361,575</b>	\$	<b>32,814,777</b>	\$	<b>52,990,334</b>



## EVALUACIÓN FINANCIERA Y PUNTO D

**Tasa mínima de rentabilidad esperada por los emprendedores (TMR):**

<b>FLUJO DE CAJA DE PROYECTO</b>	<b>INVERSIÓN AÑO 0</b>	<b>2019</b>
	\$ -82,101,018	\$ 31,875,630

**VALOR PRESENTE NETO DEL PROYECTO =**

**\$ 29,386,109.67**

**TASA INTERNA DE RETORNO =**

**22.82%**

### PUNTO DE EQUILIBRIO

NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO	PARTICIPACIÓN % EN VENTAS TOTALES
CHOCOLATE (TORTA COMPLETA	\$ 21,000.00	31%
RICOTA Y PERA (TORTA COMPLI	\$ 20,000.00	21%
MANZANAS SILVESTRES (TORTA	\$ 20,000.00	15%
CHOCOLATE PORCION	\$ 2,500.00	11%
RICOTA Y PERA PORCION	\$ 2,400.00	11%
FRESAS SILVESTRES PORCION	\$ 2,400.00	11%
0	\$ -	0%
0	\$ -	0%
0	\$ -	0%
0	\$ -	0%

**TOTAL MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PROMEDIO PONDERADO =**

**PUNTO DE EQUILIBRIO = COSTOS Y GTOS FIJO/MCPP =**

# DE EQUILIBRIO

10.00%

CAKES JEPANL

2020	2021	2022	2023
\$ 16,131,173 \$	22,361,575 \$	32,814,777 \$	52,990,334
			años
PERIODO DE RECUPERACIÓN			1.9022

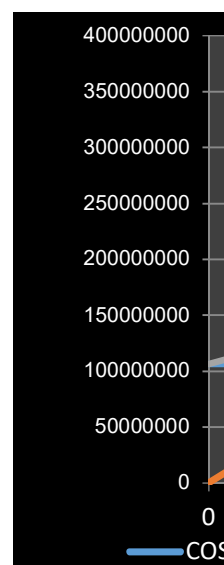
## IBRIO

MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PONDERADO	PTO EQUILIBRIO POR REFERENCIA DE PDTO O SERVICIO	
\$ 6,514.15	1,986.84	UNIDADES
\$ 4,260.05	1,364.29	UNIDADES
\$ 2,936.54	940.44	UNIDADES
\$ 284.24	728.24	UNIDADES
\$ 259.67	693.01	UNIDADES
\$ 259.39	692.25	UNIDADES
\$ -	-	UNIDADES
\$ -	-	UNIDADES
\$ -	-	UNIDADES
\$ -	-	UNIDADES

**6,405.06** UNIDADES

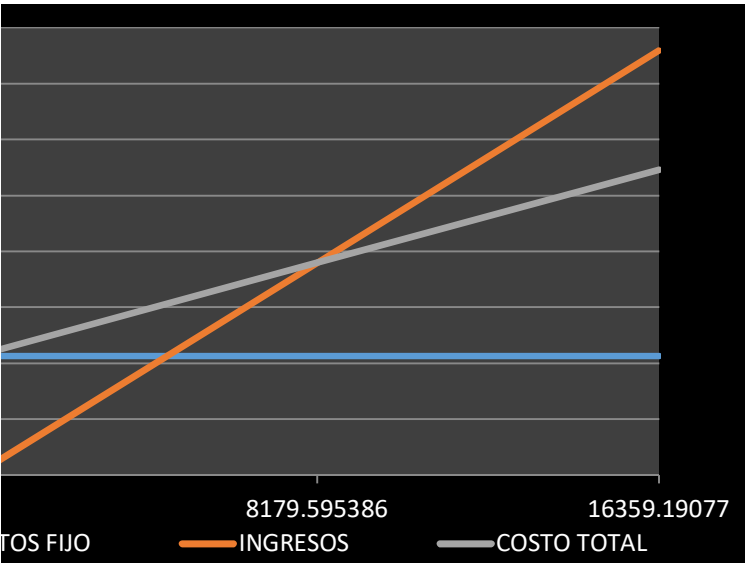
**\$ 14,514.05**

**6,405.06** UNIDADES



E SUGARFREE ANGELICA FLOREZ- JENY PAOLA HIGUERRA

meses  
22.8265



## INFORMES DE LA SIMULACIÓN FINANCIERA.

### INGRESOS/VENTAS DEL PRIMER AÑO

Nombre del proyecto:  
CUIDARTE TORTAS LIGH ANGELICA

NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	PRECIO DE VENTA UNITARIO SIN IVA	INGRESOS TOTALES
CHOCOLATE (TORTA COMPLETA 10PORCIONES)	1500	\$ 32,000	\$ 48,000,000
RICOTA Y PERA (TORTA COMPLETA 10 PORCIONES)	1390	\$ 32,000	\$ 44,480,000
MANZANAS SILVESTRES (TORTA COMPLETA 10 PORCIONES)	1070	\$ 32,000	\$ 34,240,000
CHOCOLATE PORCION	4755	\$ 3,200	\$ 15,216,000
RICOTA Y PERA PORCION	5125	\$ 3,200	\$ 16,400,000
FRESAS SILVESTRES PORCION	7520	\$ 3,200	\$ 24,064,000
0	0	\$ -	\$ -
0	0	\$ -	\$ -
0	0	\$ -	\$ -
0	0	\$ -	\$ -
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 182,400,000</b>

### COSTOS DE CADA PRODUCTO O SERVICIO

NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	CANTIDADES	COSTO UNITARIO DEL PDTO O SERVICIO	COSTOS TOTALES
CHOCOLATE (TORTA COMPLETA 10PORCIONES)	1500	\$ 15,000	\$ 22,500,000
RICOTA Y PERA (TORTA COMPLETA 10 PORCIONES)	1390	\$ 14,000	\$ 19,460,000
MANZANAS SILVESTRES (TORTA COMPLETA 10 PORCIONES)	1070	\$ 13,000	\$ 13,910,000
CHOCOLATE PORCION	4755	\$ 1,200	\$ 5,706,000
RICOTA Y PERA PORCION	<b>5125</b>	\$ 1,300	\$ 6,662,500
FRESAS SILVESTRES PORCION	<b>7520</b>	\$ 1,300	\$ 9,776,000
0	<b>0</b>	\$ -	\$ -
0	<b>0</b>	\$ -	\$ -
0	<b>0</b>	\$ -	\$ -
0	<b>0</b>	\$ -	\$ -

\$ 78,014,500

## INGRESOS/VENTAS DEL PRIMER AÑO

### PROYECCIONES

AÑO	2019	2020	2021	2022
VENTAS ANUALES	\$ 182,400,000	\$ 212,231,837	\$ 256,765,627	\$ 299,329,004
COSTOS ANUALES	\$ 78,014,500	\$ 91,250,784	\$ 111,133,559	\$ 130,527,800
MARGEN OPERATIVO	\$ 104,385,500	\$ 120,981,052	\$ 145,632,068	\$ 168,801,204

### INVERSIONES Y GASTOS DEL PERIODO

	INVERSIÓN
TERRENOS	\$ -
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 3,092,800.00
MUEBLES Y ENSERES	\$ 480,000.00
EQUIPO DE OFICINA	\$ 1,940,000.00
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ -
FRANQUICIAS	\$ -
PATENTES	\$ -
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA	\$ 2,684,300.00
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>\$ 8,197,100.00</b>

### NÓMINAS:

	VALOR AÑO 1
ADMINISTRATIVA:	21867360
	0
VENTAS:	19281816
	0
PRODUCCIÓN:	18284160
<b>TOTAL NÓMINAS</b>	<b>59433336</b>
PRESUPUESTO DEL MARKETING MIX	12320000

### CUIDARTE TORTAS LIGH ANGELICA

#### VALOR INVERSIÓN YA REALIZADA EN EL NEGOCIO:

\$ -

#### GASTOS FIJOS:

#### VALOR AÑO 1

ARRENDOS:	\$ 18,000,000.0
SERVICIOS PÚBLICOS:	\$ 7,200,000.0
TELEFONÍA CELULAR:	\$ 450,000.0
INTERNET:	\$ 780,000.0
PAPELERÍA:	\$ 700,000.0
SERVICIOS DE SEGURIDAD:	\$ 600,000.0
SERVICIOS DE ASEO:	\$ -
TRANSPORTE	\$ 2,000,000.0
EMPAQUES	\$ 5,000,000.0
	0 \$ -
	0 \$ -
	0 \$ -
	0 \$ -
<b>TOTAL GASTOS FIJOS</b>	<b>\$ 34,730,000.00</b>

**FINANCIARÁ INV FIJAS?**

TOTAL INVERSIÓN  
INICIAL Ó NUEVA \$ 8,197,100.00  
INVERSIÓN YA  
REALIZADA POR EL  
EMPRESARIO \$ -

NO

**CALCULO DEL CAPITAL DE TRABAJO INICIAL**

SI EL PRÉSTAMO A  
SOLICITAR SOLO  
ES PARA  
INVERSIONES  
FIJAS, ESTOS  
VALORES DEBEN  
SER CEROS

	MESES	VALOR
COSTOS OPERATIVOS	\$ 3.00	\$ 19,503,625.00
NÓMINAS	\$ 3.00	\$ 14,858,334.00
MARKETING MIX	\$ 3.00	\$ 3,080,000.00
GASTOS FIJOS	\$ 3.00	\$ 8,682,500.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 46,124,459.00</b>

**CALCULO DEL PRÉSTAMO A SOLICITAR**

TOTAL INVERSIÓN EN LA EMPRESA \$ 54,321,559.00

NECESIDADES DE CAPITAL DE  
TRABAJO \$ 46,124,459.00

NECESIDADES DE INVERSIÓN FIJA \$ -

APORTE YA REALIZADO POR EL  
EMPRESARIO \$ -

APORTE NUEVO A REALIZAR POR EL  
EMPRESARIO \$ 8,197,100.00

PRÉSTAMO A SOLICITAR \$ **24,321,559.00**

CUIDARTE TORTAS LIGH ANGELICA/  
PAOLA HIGUERRA

**TABLA DE AMORTIZACIÓN DEL CRÉDITO**

TASA DE INTERÉS 17.46%

**CALCULO DEL PRÉSTAMO**

AÑOS	CUOTA A PAGAR	ABONO A CAPITAL	INTERESES	SALDO DE LA DEUDA
0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,321,559
2019	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,321,559
2020	\$ -10,289,895	\$ -6,842,883	\$ 3,447,011	\$ 17,478,676
2021	\$ -10,289,895	\$ -8,037,651	\$ 2,252,244	\$ 9,441,025

<b>2022</b>	\$	-10,289,895	\$	-9,441,025	\$	848,870	\$	-
<b>2023</b>	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-

## ESTADOS FINANCIEROS

### ESTADO DE RESULTADOS

AÑO	2019	2020	2021	2022
VENTAS	\$ 182,400,000	\$ 212,231,837	\$ 256,765,627	\$ 299,329,004
COSTO VENTAS	\$ 78,014,500	\$ 91,250,784	\$ 111,133,559	\$ 130,527,800
UTILIDAD BRUTA	\$ 104,385,500	\$ 120,981,052	\$ 145,632,068	\$ 168,801,204
GASTOS ADITIVOS Y VTAS	\$ 59,433,336	\$ 61,186,619	\$ 62,912,082	\$ 64,610,708
OTROS GASTOS	\$ 12,320,000	\$ 12,738,880	\$ 13,172,002	\$ 13,619,850
DEPRECIACIÓN	\$ 1,330,140	\$ 1,330,140	\$ 1,330,140	\$ 1,330,140
UTILIDAD OPERATIVA	\$ -3,427,976	\$ 9,970,878	\$ 31,455,031	\$ 51,485,097
GASTOS FINANCIEROS	\$ -	\$ 3,447,011	\$ 2,252,244	\$ 848,870
GASTOS FIJOS DEL PERIODO	\$ 34,730,000	\$ 35,754,535	\$ 36,762,813	\$ 37,755,409
UTILIDAD ANTES DE IMPTOS	\$ -3,427,976	\$ 6,523,867	\$ 29,202,787	\$ 50,636,227
IMPUESTOS	\$ -	\$ 2,152,876	\$ 9,636,920	\$ 16,709,955
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ -3,427,976</b>	<b>\$ 4,370,991</b>	<b>\$ 19,565,867</b>	<b>\$ 33,926,272</b>

### BALANCE GENERAL CUIDARTE TORTAS LIGH ANGELICA FLOREZ- JENY PAOLA HIGUERRA

AÑO	2019	2020	2021	2022
<b>ACTIVO</b>				
CAJA/BANCOS FIJO NO DEPRECIABLE	\$ 35,829,523	\$ 40,268,622	\$ 56,240,032	\$ 69,562,587
FIJO DEPRECIABLE DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ 8,197,100	\$ 8,197,100	\$ 8,197,100	\$ 8,197,100
ACTIVO FIJO NETO	\$ 6,866,960	\$ 5,536,820	\$ 4,206,680	\$ 2,876,540
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 42,696,483</b>	<b>\$ 45,805,442</b>	<b>\$ 60,446,712</b>	<b>\$ 72,439,127</b>
<b>PASIVO</b>				
Impuestos X Pagar	\$ -	\$ 2,152,876	\$ 9,636,920	\$ 16,709,955
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ -	\$ 2,152,876	\$ 9,636,920	\$ 16,709,955
Obligaciones Financieras	\$ 24,321,559	\$ 17,478,676	\$ 9,441,025	\$ -
<b>PASIVO</b>	<b>\$ 24,321,559</b>	<b>\$ 19,631,552</b>	<b>\$ 19,077,944</b>	<b>\$ 16,709,955</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Social	\$ 21,802,900	\$ 21,802,900	\$ 21,802,900	\$ 21,802,900

Utilidades del Ejercicio	\$	-3,427,976	\$	4,370,991	\$	19,565,867	\$	33,926,272
TOTAL PATRIMONIO	\$	18,374,924	\$	26,173,891	\$	41,368,767	\$	55,729,172
	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
<b>TOTAL PAS + PAT</b>	<b>\$</b>	<b>42,696,483</b>	<b>\$</b>	<b>45,805,442</b>	<b>\$</b>	<b>60,446,712</b>	<b>\$</b>	<b>72,439,127</b>

**FLUJO DE CAJA EL PROYECTO CUIDARTE TORTAS LIGH ANGELICA FLOREZ- JENY PAOLA**

	2019	2020	2021	2022
Activos Corrientes	\$ 35,829,523	\$ 40,268,622	\$ 56,240,032	\$ 69,562,587
Pasivos Corrientes	\$ -	\$ 2,152,876	\$ 9,636,920	\$ 16,709,955
<b>KTNO</b>	<b>\$ 35,829,523</b>	<b>\$ 38,115,746</b>	<b>\$ 46,603,112</b>	<b>\$ 52,852,632</b>
Activo Fijo Neto	\$ 6,866,960	\$ 5,536,820	\$ 4,206,680	\$ 2,876,540
Depreciación Acumulada	\$ 1,330,140	\$ 2,660,280	\$ 3,990,420	\$ 5,320,560
Activo Fijo Bruto	\$ 8,197,100	\$ 8,197,100	\$ 8,197,100	\$ 8,197,100
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total Capital Operativo Neto	\$ 42,696,483	\$ 43,652,566	\$ 50,809,792	\$ 55,729,172

**CUIDARTE TORTAS LIGH ANGELICA FLOREZ- JENY PAOLA HIGUERRA**

**CALCULO DEL FLUJO DE CAJA LIBRE**

EBIT	\$ -3,427,976	\$ 9,970,878	\$ 31,455,031	\$ 51,485,097
Impuestos	\$ -1,131,232	\$ 3,290,390	\$ 10,380,160	\$ 16,990,082
NOPLAT	\$ -2,296,744	\$ 6,680,488	\$ 21,074,871	\$ 34,495,015
Inversión Neta	\$ 20,893,583	\$ 956,083	\$ 7,157,226	\$ 4,919,380
<b>Flujo de Caja Libre del período</b>	<b>\$ 18,596,839</b>	<b>\$ 7,636,571</b>	<b>\$ 28,232,096</b>	<b>\$ 39,414,395</b>

**CUIDARTE TORTAS LIGH ANGELICA FLOREZ- JENY PAOLA HIGUERRA**

**EAVLUACIÓN FINANCIERA Y PUNTO DE EQUILIBRIO:**

INVERSIÓN AÑO 0	2019	2020	2021	2022
\$ -54,321,559	\$ 18,596,839	\$ 7,636,571	\$ 28,232,096	\$ 39,414,395

VALOR PRESENTE NETO DEL PROYECTO = **\$ 36,606,756.0**

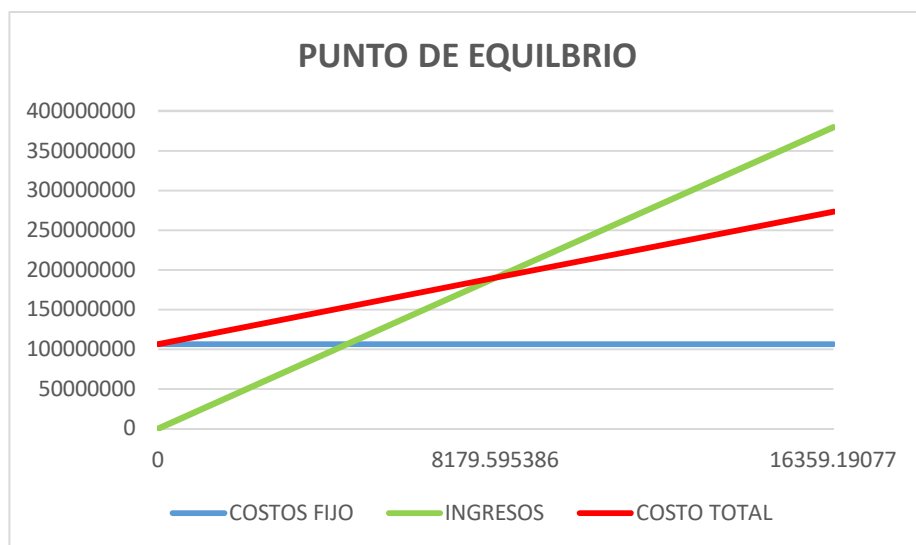
TASA INTERNA DE RETORNO = **36.52%**

NOMBRE DEL PRODUCTO O SERVICIO	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN UNITARIO	PARTICIPACIÓN % EN VENTAS TOTALES	MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PONDERADO	PTO EQUILIBRIO POR REFERENCIA DE PDTO O SERVICIO
--------------------------------	---------------------------------	-----------------------------------	----------------------------------	--



CHOCOLATE (TORTA COMPLETA 10PORCIONES)	\$	17,000.0	0.263157895	\$	4,473.7	2152.5
RICOTA Y PERA (TORTA COMPLETA 10 PORCIONES)	\$	18,000.0	0.243859649	\$	4,389.5	1994.7
MANZANAS SILVESTRES (TORTA COMPLETA 10 PORCIONES)	\$	19,000.0	0.187719298	\$	3,566.7	1535.5
CHOCOLATE PORCION	\$	2,000.0	0.083421053	\$	166.8	682.4
RICOTA Y PERA PORCION	\$	1,900.0	0.089912281	\$	170.8	735.4
FRESAS SILVESTRES PORCION	\$	1,900.0	0.131929825	\$	250.7	1079.1
	0 \$	-		0 \$	-	0.0
	0 \$	-		0 \$	-	0.0
	0 \$	-		0 \$	-	0.0
	0 \$	-		0 \$	-	0.0
						<b>8179.60</b>

**TOTAL MARGEN DE CONTRIBUCIÓN PROMEDIO PONDERADO = \$ 13,018.2**  
**PUNTO DE EQUILIBRIO = COSTOS Y GTOS FIJO/MCPP = 8179.60 UNIDADES**



**, FLOREZ- JENY PAOLA HIGUERRA**

2023

\$ 349,492,530

\$ 153,534,373

\$ 195,958,158

**FLOREZ- JENY PAOLA HIGUERRA**

A FLOREZ- JENY

**2023**

\$ 349,492,530

\$ 153,534,373

---

---

\$ 195,958,158

\$ 66,355,197

\$ 14,082,925

---

---

\$ 1,330,140**\$ 75,415,090**

\$ -

\$ 38,774,805

\$ 75,415,090

\$ 24,886,980

---

---

**\$ 50,528,111****2023**

\$ 95,671,590

\$ -

\$ 8,197,100

\$ 6,650,700

\$ 1,546,400

---

---

**\$ 97,217,990**

\$ 24,886,980

\$ 24,886,980

\$ -

---

---

**\$ 24,886,980**

\$ 21,802,900

\$ 50,528,111  
\$ 72,331,011  
\$ -  
\$ 97,217,990

**HIGUERRA**

**2023**

\$ 95,671,590  
\$ 24,886,980  
\$ 70,784,611

\$ 1,546,400  
\$ 6,650,700  
\$ 8,197,100  
\$ -

\$ 72,331,011

**A**

\$ 75,415,090  
\$ 24,886,980  
\$ 50,528,111  
\$ 16,601,839

\$ 67,129,949

**2023**

\$ 67,129,949