

09 · Presupuesto PRE-EVENTO (precios REALES)

Período 18 mayo → 25 julio 2026 · 3 ciclos · 2.000 paquetes · Para contador y Fonseca

Eric Gómez Vargas · 2026-05-06

9. Presupuesto pre-evento (18 may → 25 jul 2026) — recalculado con precios reales

Para entregar a contador externo y John Fonseca (dueño marca CLUSTICK).

Mensualidad fija ×3	Variable evento	One-shot	Reserva 10%	TOTAL PERÍODO
\$19.980	\$17.226	\$61	\$3.726	\$40.993
COP 82.9M	COP 71.5M	COP 253K	COP 15.5M	COP 170M

9.1. ¿Por qué 3 ciclos mensuales?

Ciclo	Período	Función
1	18 may → 18 jun	Setup completo + captación moderada (ramp-up del equipo)
2	18 jun → 18 jul	Captación intensa + DÍA DEL EVENTO (18 julio)
3	18 jul → 25 jul	Cierre administrativo + cobranza + reportes contables

Comprar solo 2 meses arriesga que un servicio se corte el 18 julio (día evento) por fin de ciclo. El ciclo 3 garantiza tolerancia 0 fallas + cobranza post-evento sin interrupción.

9.2. Cronograma de pagos (lo que el contador necesita)

Fecha	Concepto	USD	COP
2026-05-18	One-shot inicial (dominio + ajustes)	\$21	87.150
2026-05-18	Hostinger KVM 8 (3 meses pago único · cubre todo el período)	\$169	700.000
2026-05-18	Mensualidad fija ciclo 1 (resto SaaS sin VPS)	\$6.604	27.406.000
2026-05-18	Recarga Twilio prepago #1	\$300	1.245.000
TOTAL DÍA 1		\$7.094	29.438.150
2026-06-18	Mensualidad fija ciclo 2 (sin VPS, ya pagado)	\$6.604	27.406.000
2026-06-18	Recarga Twilio prepago #2 (pico)	\$1.700	7.055.000
TOTAL DÍA 30		\$8.304	34.461.000
2026-07-18	Mensualidad fija ciclo 3 (cierre, sin VPS)	\$6.604	27.406.000
2026-07-18	Recarga Twilio prepago #3	\$300	1.245.000
TOTAL DÍA 60		\$6.904	28.651.000
Continuo	Comisiones Wompi (auto-descuento de ventas, 2.000 ventas)	\$10.580	43.904.000
Continuo	Variable IA: Anthropic + Retell + WhatsApp	\$6.646	27.580.900
Reserva	Contingencia 10 %	\$3.726	15.466.000
TOTAL PERÍODO		\$42.567	176.605.050

9.3. Detalle mensualidad fija (\$6.660/mes)

Categoría	Herramientas	USD/mes	× 3 ciclos	COP × 3
A. IA / API	Anthropic Max ×2 + API + Higgsfield Ultimate + ElevenLabs Business	\$1.788	\$5.364	22.260.600
B. Telefonía	Twilio números CO ×2 + WhatsApp 360dialog Premium	\$136	\$408	1.693.200
C. Infraestructura	Hostinger KVM 8 (COP 700K = \$169 los 3 meses) + n8n Cloud Business \$725 + Vercel Team 6 \$120 + Supabase Team \$599 + Upstash \$250 + Cloudflare Business \$200 + Apify Business \$999	\$2.949	\$8.847	36.717.000
D. CRM	Notion Business 6 + Bitrix24 Pro + Airtable Business 6	\$589	\$1.767	7.333.050
E. Email	Resend Scale + Google Workspace 6 + Cal.com Teams 6	\$253	\$759	3.149.850
F. Diseño	Canva Business 6 + CapCut Pro 2 + Figma Pro 6 + Adobe CC Teams 2	\$372	\$1.116	4.631.400
G. Pagos	Alegra Plus backup DIAN	\$67	\$201	833.150
H. Analytics	PostHog + Sentry Business + Plausible Business	\$399	\$1.197	4.967.550
I. Operativos	GitHub Team 6 + 1Password Business 6 + Slack Business+ 6	\$162	\$486	2.016.900
TOTAL		\$6.660	\$19.980	82.917.000

9.4. Cash flow del proyecto (ingresos vs egresos)

Concepto	COP
Ingresos Camping PalominoX: 600 × 160.000	96.000.000
Ingresos Membresía: 700 × 450.000	315.000.000
Ingresos VIP: 500 × 1.100.000	550.000.000
Ingresos Integral Premium: 200 × 1.890.000	378.000.000
TOTAL VENTAS BRUTAS (2.000 paquetes)	1.339.000.000
(-) Stack tecnológico (mensualidades + variable + one-shot + reserva)	-170.124.150
(-) Pagos a proveedores 70 %	-937.300.000
(-) Comisión agencia 10 %	-133.900.000
(-) Comisión operador local 10 %	-133.900.000
(-) Comisión plataforma 10 %	-133.900.000
TOTAL EGRESOS	-1.509.124.150
MARGEN FONSECA antes de impuestos (Interpretación A)	-170.124.150

Con precios reales 2.000 paquetes: 3 interpretaciones posibles del margen — A (estricto): -COP 170 M · B (Fonseca=Clustick recupera 10%): -COP 36 M · B+sponsors COP 50M: +COP 14 M · C (cliente +30%): +COP 232 M. Duda crítica D-04 sigue abierta.

9.5. Quién paga qué

Concepto	Quién paga	Modalidad
Mensualidad fija (todas las SaaS)	Fonseca (SAS Clustick)	Tarjeta crédito internacional · 3 desembolsos
Recargas Twilio prepago	Fonseca	Console Twilio · 3 recargas
One-shot inicial	Fonseca	Tarjeta · día 1
Comisiones Wompi	Auto-descuento de ventas	No requiere desembolso
Variable IA / Retell / Anthropic API	Fonseca	Pay-as-you-go mensual
Honorarios Eric (mantenimiento)	Fonseca	Por definir según contrato
Comisión 10 % a Eric+PalominoX	De flujo ventas	Distribución post-cobro
70 % a proveedores	De flujo ventas	Pago programado a hoteles/operadores

9.6. Banderas rojas tributarias y contables

- IVA importado sobre servicios USD (DIAN Decreto 0376) — Fonseca debe pagar 19 % IVA sobre cada factura USD si supera UVT mínimo.
- Wompi cobra IVA 19 % sobre la comisión (no sobre el ticket). Validar que no se duplique con factura al cliente final.
- Ley 2068/2020 — exención IVA turismo: validar si los paquetes Clustick clasifican.
- Anthropic / OpenAI / Retell facturan en USD — no son proveedores locales. Reportar como compra de servicio en el exterior.
- Margen negativo COP 216 M — comunicar a Fonseca antes del 18 mayo para reestructurar pricing.
- Reserva contingencia 10 % obligatoria — sin reserva no se garantiza tolerancia a fallas.