

FLUJO DE CAJA PANIPAN

EJERCICIO 1
Karina Valenzuela

CUENTAS	MARZO	ABRIL	MAYO
SALDO INICIAL	\$1.000.000		
INGRESOS			
Venta contado	\$ 500.000	\$ 680.000	\$ 740.000
Venta Credito	\$ 255.000	\$ 290.000	\$ 280.000
TOTAL INGRESOS	\$ 755.000	\$ 970.000	\$1.020.000
EGRESOS			
Nomina trabajadores CF	\$ 450.000	\$ 450.000	\$ 450.000
Compra de insumos CF	\$ 246.000	\$ 287.000	\$ 305.000
Luz y agua CF	\$ 30.000	\$ 34.000	\$ 39.000
Gas CF	\$ 20.000	\$ 20.000	\$ 20.000
Pago a proveedores CV	\$ 20.000	\$ 22.000	\$ 28.000
TOTAL EGRESOS UAI	\$ 859.480	\$ 922.060	\$ 957.900
IMPUESTOS (-)	\$ 46.740	\$ 54.530	\$ 57.950
TOTAL EGRESOS UDI	\$ 812.740	\$ 867.530	\$ 899.950
INVERSIÓN \$1.000.000	0	0	0
SALDO DE CAJA (FLUJO NETO)	\$ -57.740	\$ 102.470	\$ 120.050

La panadería se encuentra en la casa de los dueños, por lo cual no paga gastos de arriendo y la maneja una persona en este caso el mismo dueño, por lo cual tiene solo un ítem de salario a trabajador.

El primer mes, al no ser tan conocida obtiene saldo negativo ya que las ventas no superan el umbral de gastos.

El segundo mes tiene saldo a favor ya que empieza a ser más conocida y tener más clientela.

El tercer mes sube solo un 20% más las ventas al estar en invierno.

CONCLUSIÓN: Creo que basándose en los gastos y costos que conlleva la panadería no me conviene seguir en este negocio, ya que las ventas alcanzan casi solo para pagar mi sueldo y mis gastos teniendo poco margen de ganancia. Mi costo de oportunidad de trabajar en otra cosa podría ser mayor en cuanto a salario y tiempo invertido.

EJERCICIO 2

EJERCICIOS PARA LA PLATAFORMA

TENEMOS QUE INVERTIR 1 MILLÓN DE PESOS Y NOS PROMETEN QUE TRAS ESA INVERSIÓN VAMOS A RECIBIR:

**\$150.000 EL PRIMER AÑO
\$250.000 EL SEGUNDO AÑO
\$400.000 EL TERCERO
\$500.000 EL CUARTO AÑO.**

SUPONIENDO QUE LA TASA DE DESCUENTO ES DEL 3% ANUAL, ¿CUÁL SERÁ EL VALOR PRESENTE NETO O VAN DE LA INVERSIÓN? ¿CONVENDRÁ O NO REALIZAR LA INVERSIÓN?

E9

fx

	A	B	C
1	Periodo	Valores	
2	0	1.000.000	
3	1	150.000	
4	2	250.000	
5	3	400.000	
6	4	500.000	
7			
8	Tasa de oportunidad	3%	
9			
10	VPI	1.191.580	
11	VPN	191.580	
12			
13			

CONCLUSIÓN: Creo que el retorno de la inversión a 4 años es bastante baja a valor presente neto, por lo cual no haría tal inversión a pesar de ser positiva.