

Business Plan

Administración de Recursos - FRBA - UTN - 2020

Definición

- ▶ Es una evaluación económica y financiera sobre cómo se va a llevar adelante un negocio
- ▶ **Económica** se refiere a si una organización gana o pierde dinero, es decir, el resultado del ejercicio.

Para los resultados (ingresos y gastos) se aplica el principio de devengado, esto es, se contabiliza al momento de la compra/venta independientemente del momento en que se realice el pago/cobro del dinero

- ▶ **Financiera** se relaciona con el momento en que entra y sale el dinero de la empresa. Es decir al momento en que se realizan cobros y pagos

Impuestos



Impuestos

- ▶ Pueden ser clasificados según su aplicación:
 - ▶ **Directos:** gravan (imponen) directamente un conjunto de operaciones. Gravan el *sujeto*
 - ▶ **Indirectos:** gravan la operación (transacción comercial). Gravan al *bien o servicio*

Impuestos

	Nacionales	Provinciales
Indirectos	IVA	IIBB
	IDCB	
Directos	Ganancias	

Impuestos - IVA

- ▶ No afecta económicamente al flujo de fondos (porque es trasladable), pero sí financieramente (porque se paga todos los meses)
- ▶ Se lo considera distorsivo porque las transacciones de compra y venta no suelen ser simultáneas.

El contribuyente presta al estado a tasa cero porque se debe pagar el IVA compras aunque no se materialice la venta (y descontarlo del IVA ventas solamente si ésta ocurre)

Impuestos - IVA

- ▶ Se grava las **compras y ventas devengadas** (aún en las compras a plazo) con total independencia del momento del pago/cobro (percibido).
- ▶ Esto incrementa los costos de producción como consecuencia de los costos financieros

Impuestos - IVA

Ejemplo del alfajor I

- ▶ Alfajores S.A. tiene \$ 30 de costos directos e indirectos, más 20% de rentabilidad:
 - $\$30,00 + \$6 = \$36$

- ▶ Precio de venta a distribuidor:
 - $\$36 + 21\% \text{ IVA}$
 - $\$36 + \$7,56$ (que debe pagar Fisco)
 - Total = $\$43,56$

Impuestos - IVA

Ejemplo del alfajor II

- ▶ El distribuidor le agrega \$5 de costos directos e indirectos más 20% de rentabilidad:
 - $\$36 + \$5 + \$8,2 = \$ 49,2$
- ▶ Precio de venta a kiosko:
 - $\$49,2 + 21\% \text{ IVA}$
 - $\$49,2 + 10,33 \text{ (fisco)} = \$ 59,53$

Distribuidor debe al fisco (diff IVA):

- $\$10,33 - \$7,56 = \$ 2,77$

Impuestos - IVA

Ejemplo del alfajor III

- ▶ El kiosko (monotributista) le agrega 20% de rentabilidad:
 - \$59,53 + Rentabilidad
 - \$59,53 + \$11,90
 - **Precio de venta = \$ 71,43**

Impuestos - IVA

Alícuota variable:

- ▶ La alícuota del 0% se aplica a las ventas de libros, medicamentos, educación, transporte de pasajeros.
- ▶ La alícuota del 27% se aplica a las ventas de gas, energía eléctrica y aguas reguladas por medidor, a quienes presten servicios de telecomunicaciones y agencias noticias, a quienes provean gas o electricidad (excepto alumbrado público y por quienes presten servicios de provisión de agua corriente, cloacales y de desagüe, incluidos el desagote y limpieza de pozos ciegos); siempre que el comprador o usuario sea un sujeto categorizado como responsable inscripto en el IVA o Monotributo. Por el contrario, si estos servicios se prestan en domicilio particulares o casas de recreo o veraneo, la tasa es del 21%.
Del mismo modo será del 21% si el que compra o es prestatario resulta un revendedor o coprestador.

Impuestos - Ingresos Brutos (IIBB)

- ▶ Grava los ingresos provenientes de la explotación del negocio
- ▶ Tasa: 0% a 15%
- ▶ No es trasladable. El fabricante está exento. Como se aplica sobre el total de la operación, puede afectar significativamente la rentabilidad (3,5% es el 17,5% del 20%)

Impuestos - Impuesto a los débitos y créditos bancarios (IDCB, “impuesto al cheque”)

- ▶ Grava TODOS los débitos y créditos bancarios Tasa: 0,6% débitos y 0,6% créditos
- ▶ Las mutuales están exceptuadas

Impuestos - Ganancias

- ▶ Grava las ganancias (según la definición del fisco, cuidado con las amortizaciones)
- ▶ Tasa: 35%
- ▶ Ejemplo de primer año de actividad:
 - ▶ Ventas: \$50.000.000
 - ▶ Inversión en Bienes de uso: \$33.000.000
 - ▶ Otros costos: \$2.000.000
 - ▶ Ganancia según contribuyente: \$15.000.000

Impuestos - Ganancias

- ▶ Para el fisco los bienes de uso no se consumen en su totalidad en el primer año, sino que deben amortizarse en 10 años
- ▶ Por lo anterior, sólo permite tomar \$3.300.000 en concepto de costo de amortización para el primer año (más los \$2.000.000 de otros costos), entonces:
 - ▶ Ventas: \$50.000.000
 - ▶ Costos productivos: \$5.200.000
 - ▶ Ganancia estimada: \$44.800.000
 - ▶ Impuesto a las ganancias: \$15.680.000

Amortización



Concepto

- ▶ Amortización es la **depreciación** que sufren los bienes por su uso, obsolescencia o transcurso del tiempo
- ▶ Se contabiliza como una **pérdida** al depreciarse el bien
- ▶ Se asocia al concepto de *inversión*, el cual debe diferenciarse del concepto de gasto

Concepto

- ▶ **Inversión:** se resta del capital de la empresa y permite **aumentar el valor productivo**. Está asociada a un bien o servicio **NO consumible** a corto plazo. La inversión se amortiza.
- ▶ **Gasto:** se resta del capital de la empresa y **NO** permite aumentar el valor productivo . Está asociado a un **bien o servicio consumible** a corto plazo. El gasto no se amortiza.

Concepto

- ▶ **Ejemplos de inversión:** patentes, rodados, maquinarias, etc.
- ▶ **Ejemplos de gasto:** electricidad, teléfono, sueldos, alquiler, papelería, etc.

Período de amortización

Según Decreto N° 873/1997

- ▶ **Herramientas: 3 años**
- ▶ **Equipos de computación y accesorios de informática: 3 años**
- ▶ **Rodados: 5 años**
- ▶ **Equipos, aparatos e instrumental de precisión de uso técnico y profesional: 5 años**
- ▶ **Equipos, aparatos e instrumental de uso técnico y profesional: 8 años**
- ▶ **Muebles y útiles: 10 años**
- ▶ **Maquinarias y equipos e instalaciones: 10 años**
- ▶ **Edificios: 50 años**

Leasing

The background features abstract geometric shapes in shades of orange and yellow, primarily concentrated on the right side of the slide. These shapes include overlapping triangles and polygons, creating a dynamic, modern aesthetic. A thin, light gray line runs diagonally across the lower right portion of the image, intersecting the colorful shapes.

Leasing

- ▶ Es un contrato de alquiler de un bien (se paga por su uso) teniendo opción de compra del mismo al finalizar el período de uso
- ▶ Las cuotas son deducibles de impuesto a las ganancias (se considera un gasto)
- ▶ Se aplica cada vez a más actividades y en grandes montos (hay compañías aéreas que tienen su flota de aviones por leasing, también para flota de vehículos)

Costo laboral

Costo laboral

Está compuesto por:

Sueldo bruto + Contribuciones Patronales

- ▶ **Sueldo bruto**, consiste en:
Sueldo neto +
Aportes y Deducciones(17/20%)
- ▶ **Contribuciones patronales:** carga impositiva por cuenta del empleador, según Ley 27541 (cap 3) de Dic 2019
 - 20,4% para empresa categorizada como mediana, tramo 2 o superior
 - 18% para el resto de las empresas
 - + 6% de Obra Social

Cálculo

- ▶ Bruto: **\$60.240,96**
 - Aportes y deducciones: \$10.240,96
- ▶ Neto: **\$50.000**
 - +Cargas sociales: \$15.903,61
- ▶ Bruto + Contribuciones: **\$76.144,57**
 - +SAC (8,33%) \$6.342,84
 - +Vacaciones (4,17%) \$3.175,22
- ▶ Proporcionales prorrateados: **\$9.518,06**

Cálculo

- ▶ Proporcionales prorrateados: \$9.518,06
+Lic. Examen (10 días hábiles anuales):
 $(\$76.144,57/20*10)/12 = \$ 3.172,69$
+Enfermedad (10 días hábiles anuales):
 $(\$76.144,57/20*10)/12 = \$ 3.172,69$
Total c/mermas: \$ 15.863,44
Total acumulado: \$ 92.008,01
- ▶ Horas efectivas de trabajo: 6 (75%)
+Adicional para 8 horas: \$ 30.669,33
- ▶ Costo laboral efectivo: \$ 122.677,34

Horas efectivas de trabajo

- ▶ Tienen una implicancia directa en la planificación ya que la duración de las tareas resulta del esfuerzo diario efectivo que puede entregar cada persona

- ▶ Por ejemplo:

Si una tarea requiere un esfuerzo de 40 horas hombre, esto se puede lograr con:

- ▶ El trabajo de una persona que dedique efectivamente 8 horas durante 5 días
- ▶ El trabajo de una persona que dedique efectivamente 5 horas durante 8 días

Horas efectivas de trabajo

- ▶ Si estamos en el segundo escenario real(5 horas x día), pero la planificación se estimó de acuerdo al primero(8 horas x día), entonces, al cabo de 5 días la tarea no estará finalizada porque solo se han aplicado 25 horas en lugar de las 40 horas requeridas.