

Plan de finanzas de ALLPA

Costos variables:

Producto	Precio	Cantidad	Total
Maceta	\$45 x unidad	150	\$6750
Stickers	\$5 x unidad	150	\$750
Papel, cartulina	\$4 x unidad	150	\$600
Varios (inflación, seguro, etc)	\$400	-	\$400
Salarios y sueldos	\$1725	total	\$1725
Total			\$10.225

Costos:

Costos variables: Maceta, stickers, papel/ cartulina

Costos fijos: seguro, salarios y sueldos.

Salarios por jornada (reunión):

Director general= \$5

1 director general

Directores= \$3

4 directores

Empleados= \$2,50

20 empleados

Los salarios serán remunerados cuando el proyecto culmine (con la liquidación de la empresa).

Total de gastos en salarios (TGS):

Habrán 25 reuniones en total

$TGS = (\text{Salario del DG} * 1 + \text{Salario Directores} * 3 + \text{Salario empleados} * 20)$

* Cantidad de jornadas

$TGS = \$67 * 25 = \1.725

Inversión inicial

Inversión inicial = Total del costo fijos y variables + TGS

Inversión inicial = \$8500 + \$1725

Inversión inicial = **\$10.225**

Ganancia del vendedor por venta de producto:

No habrá comisión por venta de producto.

Costo del producto

Total / unidades = costo del producto

$$\frac{\$10.225}{150} = \$68,2$$

Cita a manual de la compañía junior “El margen BRUTO debe ser por lo menos del 35% - 45%”

$$\text{Margen bruto} = \frac{\text{Precio} - \text{costo del material}}{\text{precio}}$$

Por lo tanto, el precio de la maceta para que cumpla este margen bruto asignando un valor (0,35<0,4<0,45) sería:

$$0,4 = \frac{\text{Precio} - \$68.2}{\text{Precio}}$$

$$0,4 * \text{Precio} = \text{Precio} - \$68.2$$

$$0,4 * \text{Precio} - \text{Precio} = -\$68.2$$

$$0,4 * \text{Precio} - (1) \text{Precio} = -\$68.2$$

$$-0,6 \text{ Precio} = -\$68.2$$

$$\text{Precio} = \frac{-\$68.2}{-0,6}$$

$$\text{Precio} = \$113,66$$

Para hacer un precio más redondo el producto valdrá a \$120

Ahora, con este nuevo valor lo que haremos será calcular el nuevo margen bruto

$$\text{Margen bruto} = \frac{\$120 - \$68.2}{\$120}$$

$$\text{Margen bruto} = 0,43$$

En el material decidimos contemplar el costo de los salarios y sueldos dado que es un gasto significativo que si o si hay que pagar.

Punto de equilibrio

Cantidad de unidades a vender para equiparar los costos del proyecto.

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costo total inicial}}{\text{Precio por venta unitaria} - \text{costo variable por unidad}}$$

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\$10.225}{\$120 - 0}$$

$$\text{Punto de equilibrio} = 85,2$$

Acciones

Capital necesario inicial / Total de acciones = Valor de la acción

Acciones: 25 internas, 25 externas.

$$\$10.225 / 50 = \$204,5$$

Valor de cada acción será \$205

Ganancia neta de ALLPA por venta de unidad (1 maceta):

Precio de maceta a la venta - costo de la maceta

$$\$120 - \$68.2 = \$51.8$$

La ganancia neta de la empresa por venta de maceta será de \$51,8

Ganancia total neta:

La ganancia total neta sería la que queda para distribuir entre los accionistas

La ganancia total neta que le estaríamos pagando a los accionistas por sobre su inversión total, sería el producto del valor neto de ganancia por maceta, y la cantidad respectiva de unidades, eso dividido la cantidad de accionistas, que son 50:

$$\frac{\$51,8 * 150}{50} = \$155,4$$

Es decir que por cada acción estaríamos devolviendo, el valor inicial de la acción (\$205) + un interés de \$155,4 dando un total de \$360,4 por acción al finalizar el programa.

Reinversión: El plan está considerado en un escenario conservador. No estaría pensada una posible reinversión. De todas maneras, no se descarta la posibilidad de una reinversión dependiendo la aceptación de nuestro producto .