

El señor Carpenter proyecta abrir una ferretería al menudeo. Las conversaciones con varios amigos de esta actividad le han permitido hacer las siguientes estimaciones:

1. Las ventas mensuales serán de \$40.000. Todas las ventas serán a 30 días de plazo neto.
2. Para las operaciones de caja se requerirá un saldo de caja de US\$5.000.
3. El inventario suficiente para respaldar las ventas de un mes sería de US\$30.000.
4. Se requerirá un terreno por valor de US\$5.000, otros activos fijos que totalizan US\$45.000 y la depreciación será de US\$500 por mes.
5. Todos los gastos, incluyendo la depreciación y el impuesto sobre la renta, serán el 95% de las ventas y no habrá gastos acumulados.
6. Las cuentas por pagar serán el 30% de las ventas.
7. El Sr. Carpenter invertirá US\$75.000 en el negocio.
8. Los dividendos serán de US\$100 por mes.

Se pide:

- a) *Estimar los fondos que se requieren para abrir el negocio y determine cuándo se necesitarán esos fondos.*
- b) *Calcular el flujo de fondos de las operaciones para el primer mes.*
- c) *Calcular el flujo de caja de las operaciones para el primer mes.*