

Flujo de Caja

Construcción básica

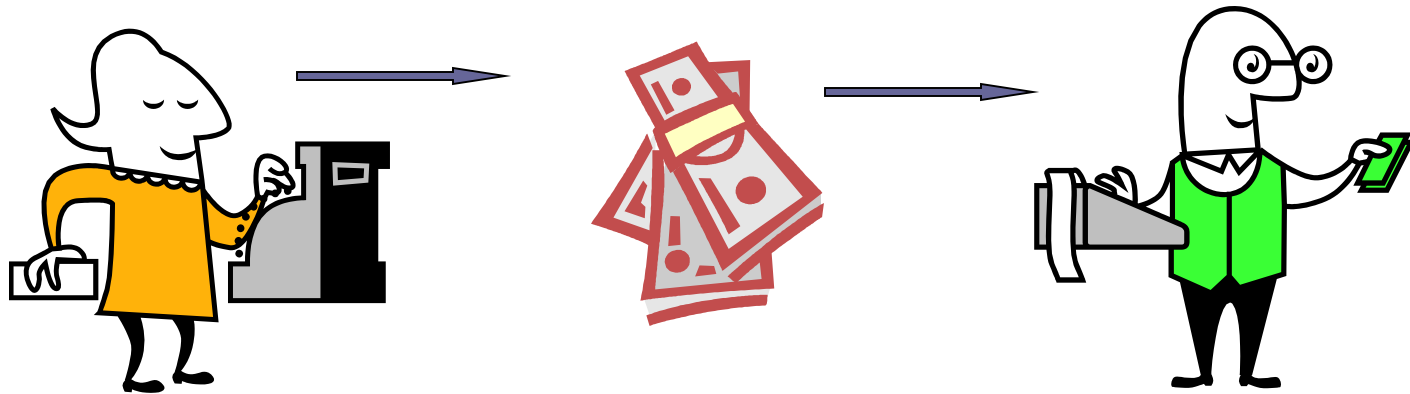


¿Qué vamos a aprender?

- ¿Qué es el flujo de caja?
- ¿Para que sirve?, ¿Cuándo usar?
- ¿Cómo se construye?

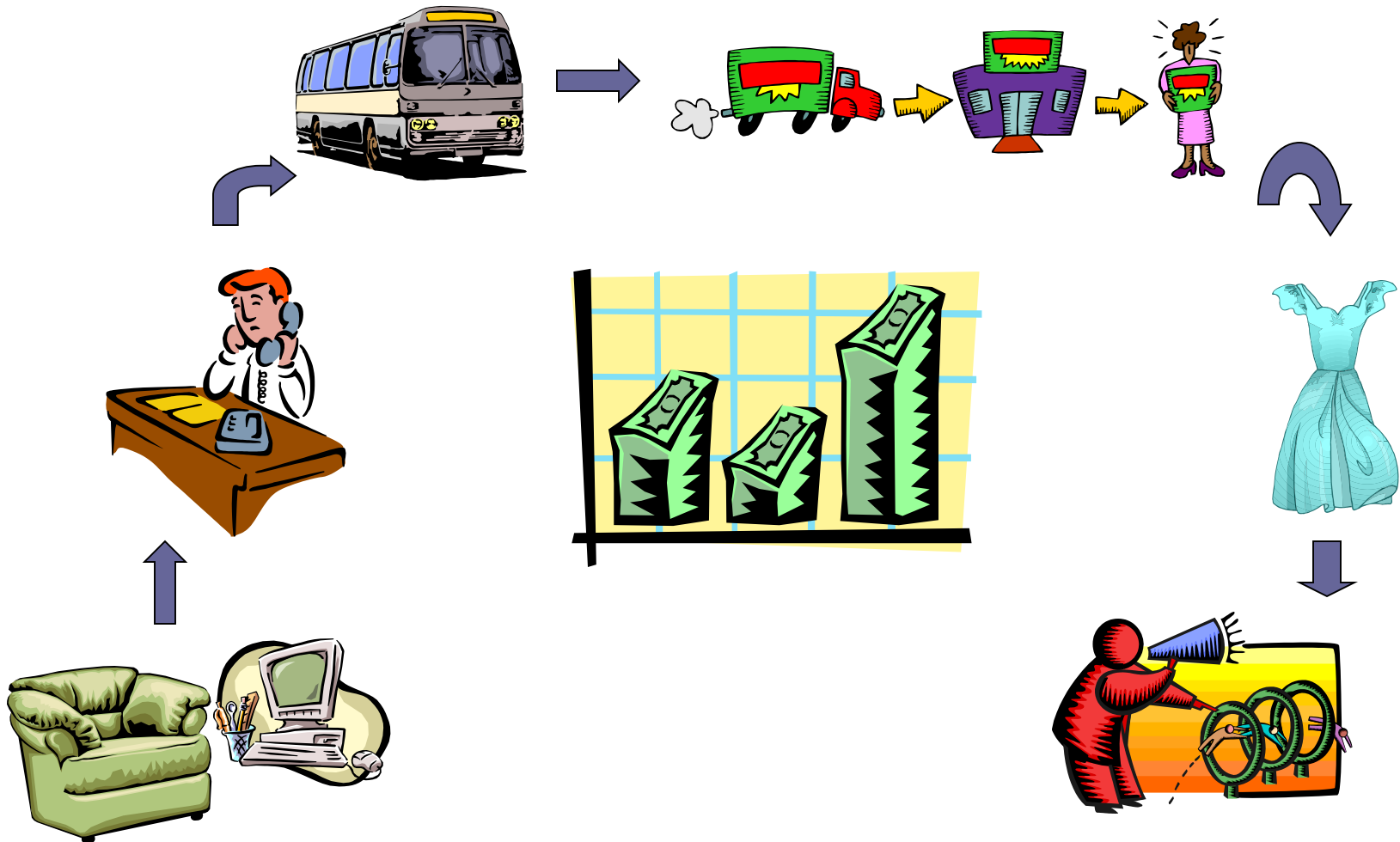
¿Qué es el flujo de caja?

- En una empresa el flujo de recursos es un proceso continuo y de doble vía.



Esto significa que por cada uso de fondos existe una fuente que lo haya generado, previa o simultáneamente.

¿Por qué utilizar el flujo de caja?



Cuando usar el flujo de Caja

- La idea de utilizar esta herramienta es proyectar lo más fielmente posible como se desarrollarán los recursos económicos de la microempresa en un período determinado tratando de establecer de antemano necesidades de financiación.
- Además, la evolución de la caja se irá comparando con el presupuesto para mantener el control de nuestra planificación.

Cuando usar el flujo de Caja

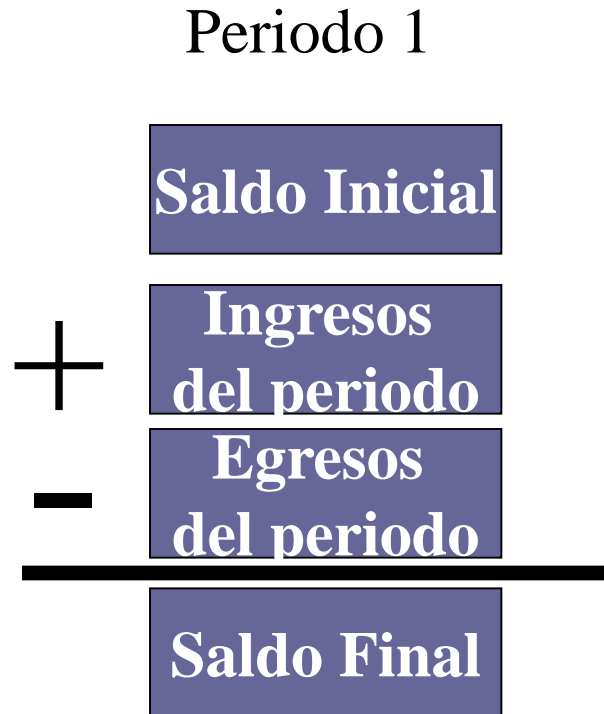
- “Hacer un flujo de caja es la esencia de las finanzas” por lo tanto podemos construir flujos de caja para:
 - Aquello que solo existe como idea,
 - Una idea que ya se está ejecutando,
 - Analizar una inversión puntual,
 - Analizar periodos de tiempo distintos

...Entonces

- Es una herramienta que ayuda a administrar el efectivo de la microempresa, demuestra la capacidad que posee la empresa para hacer frente, con los flujos generados por las ventas, a los pagos para quienes apoyaron al proceso productivo u operacional.por lo tanto:
- Éste flujo debería ser positivo, caso contrario, la empresa estaría en problemas.

¿Qué tiene un flujo de caja?

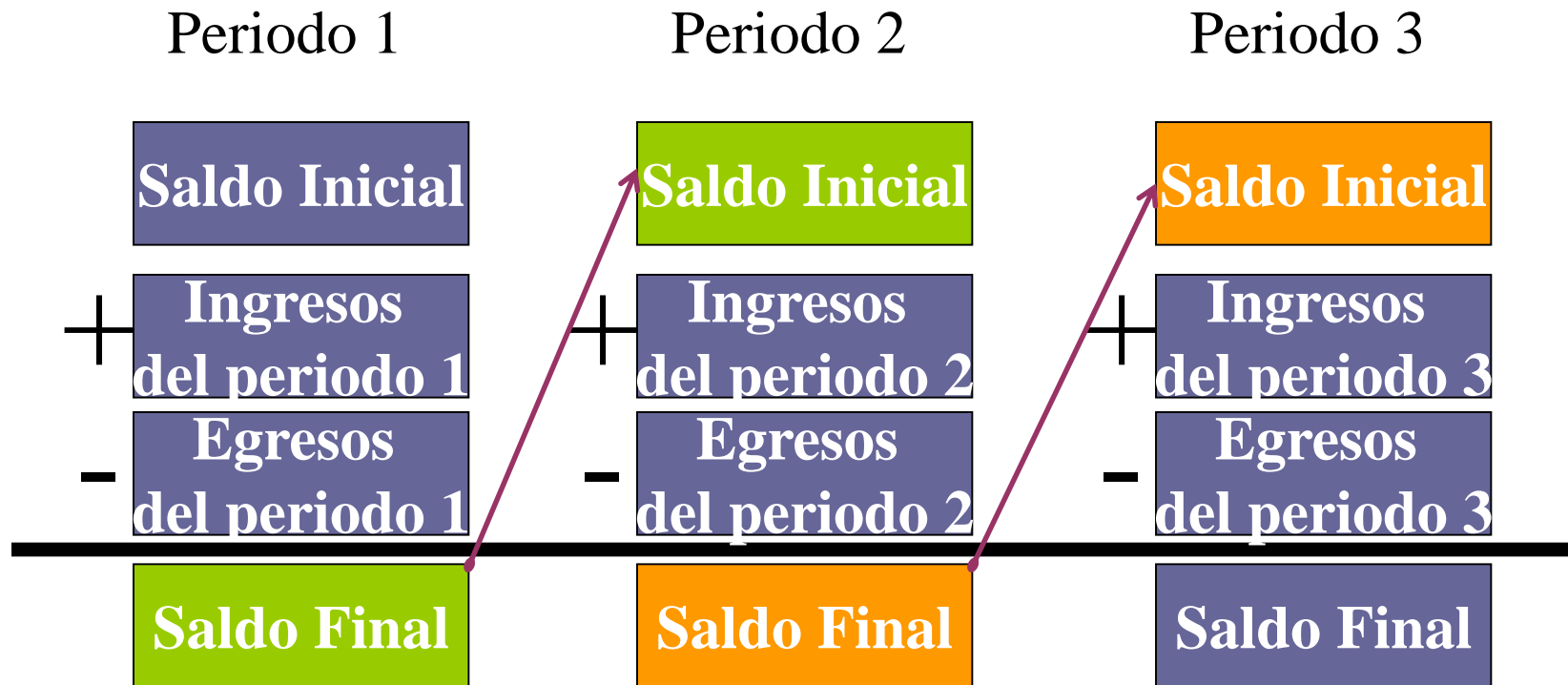
- Los elementos de un flujo de caja son:



¿Cómo construyo un flujo de caja?

1. Separo los valores que le corresponden a la empresa de los que son personales.
2. Decido la frecuencia con la que necesito conocer mi disponibilidad de efectivo (quincenal, mensual, trimestral, etc.)
3. Proyecto los ingresos del negocio a recibir en cada periodo.
4. Proyecto los egresos a cancelar por concepto del negocio en cada uno de los periodos.
5. Calculo el saldo de caja de cada periodo y lo sumo al siguiente periodo.

Como construyo un flujo de caja



Ejercicio

Con la siguiente información construir el flujo de caja de la tienda BBB para 4 periodos:

1. La dueña de la tienda se ha ganado el tercer premio de la lotería que entrega \$500. Ella piensa que con el dinero le alcanza para comprar los muebles de sala de la casa por \$450. El saldo piensa ponerlo en una libreta de ahorros.
2. Como saldo de caja en la tienda en esta quincena ha logrado juntar \$ 125
3. La escuela ABX le solicitará cada 2 semanas las colaciones de los niños por \$200, pero le pagará solamente el 50% en el momento del pedido, mientras el 50% restante lo recibirá luego de dos semanas.
4. La tienda tiene además regularmente ventas alrededor de \$ 500 quincenales.
5. Los proveedores le dejan a la tienda los productos para que cancele el 75% en el momento de recibirlos y el 25% restante a las dos semanas. Regularmente hace pedidos quincenales por \$300 pero en la tercera quincena pide \$400 porque será la fiesta del pueblo.
6. La dueña ha recibido la noticia que le será entregada como herencia una construcción avaluada en \$ 8.000
7. La tienda ha contratado una persona que ayuda todos los días por 4 horas diarias y que a cambio recibe \$ 45 quincenales.
8. Los gastos por luz eléctrica, agua potable y el teléfono que alquila suman \$ 30.
9. La dueña de la tienda ha logrado cobrar una deuda de su vecina por \$45 que le adeudaba desde hace 4 meses.

Ejercicio: ¿Que aspectos son relevantes para la construcción del flujo de caja de la tienda?

- 1. La dueña de la tienda se ha ganado el tercer premio de la lotería que entrega \$500. Ella piensa que con el dinero le alcanza para comprar los muebles de sala de la casa por \$450. El saldo piensa ponerlo en una libreta de ahorros.
- 2. Como saldo de caja en la tienda en esta quincena ha logrado juntar \$ 125
- 3. La escuela ABX le solicitará cada 2 semanas las colaciones de los niños por \$200, pero le pagará solamente el 50% en el momento del pedido, mientras el 50% restante lo recibirá luego de dos semanas.
- 4. La tienda tiene además regularmente ventas alrededor de \$ 400 quincenales.
- 5. Los proveedores le dejan a la tienda los productos para que cancele el 75% en el momento de recibirlos y el 25% restante a las dos semanas. Regularmente hace pedidos quincenales por \$300 pero en la tercera quincena pide \$400 porque será la fiesta del pueblo.
- 6. La dueña ha recibido la noticia que le será entregada como herencia una construcción avaluada en \$ 8.000
- 7. La tienda ha contratado una persona que ayuda todos los días por 4 horas diarias y que a cambio recibe \$ 45 quincenales.
- 8. Los gastos por luz eléctrica, agua potable y el teléfono que alquila suman \$ 30.
- 9. La dueña de la tienda ha logrado cobrar una deuda de su vecina por \$45 que le adeudaba desde hace 4 meses.

Ejercicio

	Quincena 1	Quincena 2	Quincena 3	Quincena 4
Saldo Inicial	125.00	370.00	595.00	745.00
Ingresos del periodo				
Ventas en efectivo	400.00	400.00	400.00	400.00
Ventas a la escuela en efectivo	100.00	100.00	100.00	100.00
Cuentas por cobrar	45.00	100.00	100.00	100.00
Egresos del periodo				
Pago en efectivo a proveedores	225.00	225.00	300.00	225.00
Pago a crédito a proveedores	-	75.00	75.00	100.00
Salario	45.00	45.00	45.00	45.00
Servicios Básicos	30.00	30.00	30.00	30.00
Saldo Final	370.00	595.00	745.00	945.00