

Flujo De Efectivo.

C.P. MARÍA CECILIA LÓPEZ SILVA



Que es?

- ◆ Se trata de un estado que informa sobre la utilización de los activos monetarios representativos de efectivo y otros activos líquidos equivalentes clasificando los movimientos por actividades e indicando la variación neta de dicha magnitud en el ejercicio



Para que sirve?



- ◆ Ayuda en la planeación y en la generación de presupuestos.
- ◆ El efectivo es el “oxígeno” de tu negocio.
- ◆ El nos hace referencia de que para cada negocio, para cada cliente, para cada solicitud, para cada idea. Siempre revises tu capacidad de Flujo de Efectivo.

Como se determina?

- 1. Establecer el periodo que se pretende abarcar (semana, mes, trimestre, año).
- 2. Hacer una lista de los ingresos probables de efectivo de ese periodo.
- 3. Después de registrar los valores de cada una de estas fuentes de ingreso, se suman y se obtiene el total.



Como se determina?

- 4. Se enlistan las obligaciones que implican egresos de efectivo.
- 5. Después de haber determinado el valor de cada egreso, se suman y se obtiene el total.
- 6. Una vez que se han obtenido los totales de estas listas, se restan a los ingresos proyectados los egresos correspondientes.



Como se determina?

- ◆ Si el resultado es positivo significa que los ingresos son mayores que los egresos; es decir, que existe un excedente o **superávit**
- ◆ Si el resultado es negativo significa que los egresos son mayores que los ingresos, el dueño debe estudiar las medidas para cubrir los faltantes.



Como se determina?

- ◆ A partir del conocimiento obtenido al elaborar estos pasos, debe estimar una cantidad mínima de efectivo para poder operar sin necesidad de pasar apuros incidentales por falta de liquidez.
- ◆ Conviene añadir un 10% de la misma cantidad como "colchón" para satisfacer cualquier imprevisto.



Como se determina?

- La fórmula para sacar el saldo disponible de flujo de efectivo de un periodo es:
- $$\text{INGRESOS (ENTRADAS)} - \text{GASTOS (SALIDAS)} = \text{SALDO DISPONIBLE DE FLUJO DE EFECTIVO}$$

