

Instituto Tecnológico de Tuxtla Gutiérrez



ANALISIS DE INFORMACION FINANCIERA

FLUJO DE EFECTIVO

EQUIPO # 1

LEMUZ GORDILLO CARLOS ALBERTO

TORRES ESCOBAR RAFAEL

PEREZ GOMEZ HELIOS SEHT

LOPEZ MARTINEZ JOSE CARLOS

CANCINO CONSTANTINO LUIS ALBERTO

FLUJO DE EFECTIVO

En toda empresa cuando est[é] elaborando un reporte de las ventas realizadas, as[í] como de los gastos que se han generado, se obtiene un diferencial que permite conocer la utilidad obtenida.

Lo anterior es un estado proyectado de las entradas y salidas de efectivo en un periodo determinado o tambi[é]n conocido como flujo de efectivo y se realiza con el fin de conocer la cantidad de efectivo que requiere el negocio para operar durante un periodo determinado, como puede ser una semana, mes, trimestre o a[ño].

EL FLUJO DE EFECTIVO PERMITE:

- Tomar la decisión del mejor mecanismo de inversión a corto plazo cuando exista un excedente de efectivo.
- Tomar las medidas de necesarias para definir la fuente de fondeo cuando exista un faltante de efectivo como puede ser el manejar recursos del propietario, o en su caso iniciar los trámites necesarios para obtener préstamos que cubran dicho faltante y permitan la operación continua de la empresa.
- Cuando y en que cantidad se deben pagar los préstamos adquiridos previamente.

- Cuando efectuar desembolsos importantes de dinero para mantener en operación la empresa.
- De cuanto se puede disponer para pagar prestaciones adicionales a los empleados como son el aguinaldo, vacaciones, reparto de utilidades, etcétera.
- Con cuanto efectivo se puede disponer para asuntos personales sin que afecte el funcionamiento normal de la empresa.

CICLO DE FLUJO DE EFECTIVO

El ciclo de flujo de efectivo se determina mediante tres factores básicos de liquidez:

- El periodo de conversión de inventarios
- El de conversión de cuentas por cobrar
- El de diferimiento de las cuentas por pagar

ENTRADAS DE EFECTIVO

También llamadas flujos positivos son los rubros que representan el dinero que esta entrando a la empresa o ganancias, se clasifican en tres y a continuación se mencionan.

Para los flujos de efectivo de operación las entradas son:

- Recaudo de las ventas por bienes o prestación de servicios.
- Cobro de cuentas por cobrar.
- Recaudo de intereses y rendimientos de inversiones.
- Otros cobros no originados con operaciones de inversión o financiación.

Para los flujos de efectivo de inversión las entradas son:

- Recaudo por la venta de inversiones, de propiedad, planta y equipo y de otros bienes de uso.
- Cobros de préstamo de corto plazo o largo plazo, otorgados por la entidad.
- Otros cobros relacionados con operaciones de inversión o financiación.

Para los flujos de efectivo de financiación las entradas son:

- Efectivo recibido por incrementos de aportes o recolocación de aportes.
- Prestamos recibidos a corto y largo plazo, diferentes a las transacciones con proveedores y acreedores relacionadas con la operación de la entidad.
- Otras entradas de efectivo no relacionadas con las actividades de operación e inversión.

SALIDAS DE EFECTIVO

Llamado también flujos negativos, la salida de efectivo son rubros que representan los gastos de la empresa, se clasifican en tres grupos que continuación de mencionan.

Para los flujos de efectivo de operación las salidas son:

- ▣ Desembolso de efectivo para adquisición de materias primas, insumos y bienes para la producción
- ▣ Pago de las cuentas de corto plazo.
- ▣ Pago a los acreedores y empleados.
- ▣ Pago de intereses a los prestamistas.
- ▣ Otros pagos no originados con operaciones de inversión o financiación

Para los flujos de efectivo de inversión las salidas son:

- Pagos para adquirir inversiones, de propiedad, planta y equipo y de otros bienes de uso.
- Pagos en el otorgamiento de préstamos de corto y largo plazo.
- Otros pagos no originados con operaciones de inversión o financiación.

Para los flujos de efectivo de financiación las salidas son:

- Pagos de dividendos o su equivalente, según la naturaleza del ente económico.
- Reembolso de aportes en efectivo.
- Readquisición de aportes en efectivo.
- Pagos de obligaciones de corto y largo plazo diferentes a los originados en actividades de operación.
- Otros pagos no relacionadas con las actividades de operación e inversión.

SALDO EN EFECTIVO EN CADA PERIODO

Esto se refiere al saldo que hay en cada periodo mostrándolo en cantidades de peso, como por ejemplo:

*Saldo Total Entradas / Salidas Netas
Actividades de Operación*

LO CUATRO PRINCIPIOS BÁSICOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DE EFECTIVO

PRIMER PRINCIPIO: "Siempre que sea posible se deben incrementar las entradas de efectivo"

Ejemplo:

- Incrementar el volumen de ventas,
- Incrementar el precio de ventas
- Mejorar la mezcla de ventas (impulsando las de mayor margen de contribución)
- Eliminar descuentos.

SEGUNDO PRINCIPIO: "Siempre que sea posible se deben acelerar las entradas de efectivo"

Ejemplo:

- Incrementar las ventas al contado
- Pedir anticipoo a clientes
- Reducir plazos de crédito.

TERCER PRINCIPIO: "Siempre que sea posible se deben disminuir las salidas de dinero"

Ejemplo:

- Negociar mejores condiciones (reducción de precios con los proveedores)
- Reducir desperdicios en la producción y demás actividades de la empresa.
- Hacer bien las cosas desde la primera vez (Disminuir los costos de no Tener Calidad)

CUATRO PRINCIPIO: "Siempre que sea posible se deben demorar las salidas de dinero"

Ejemplo:

- Negociar con los proveedores los mayores plazos posibles.
- Adquirir los inventarios y otros activos en el momento más próximo a cuando se van a necesitar

POR SU ATENCION

MUCHAS

GRACIAS

