



Administración del Dinero: El Balance de Flujo de Caja

Victor E. Cabrera

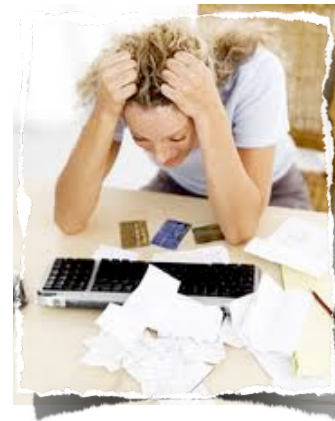
Balance de flujo de caja

- Herramienta que mide la “temperatura” del negocio
- Diferencia entre ingresos y egresos durante un mes
- Provee recursos para operar normalmente
- Determina el efectivo restante que podría ser usado con otros propósitos

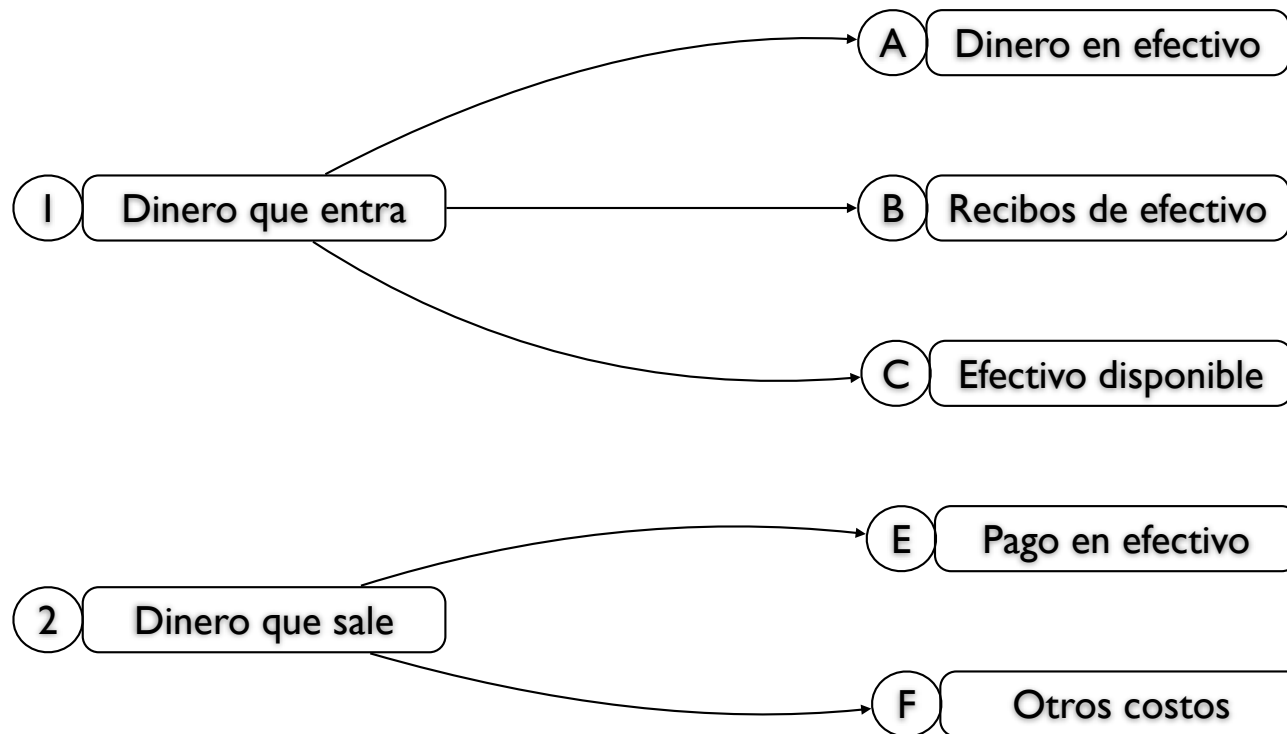


Balance de flujo de caja

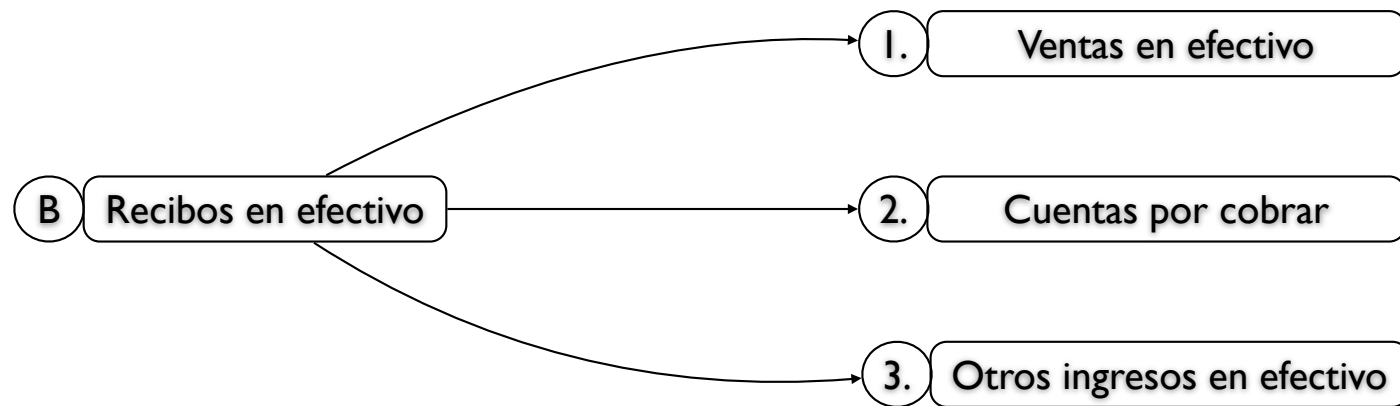
- Permite saber si va a poder:
 - Cubrir las operaciones diarias
 - Pagar las deudas a tiempo
 - Hacer crecer el negocio



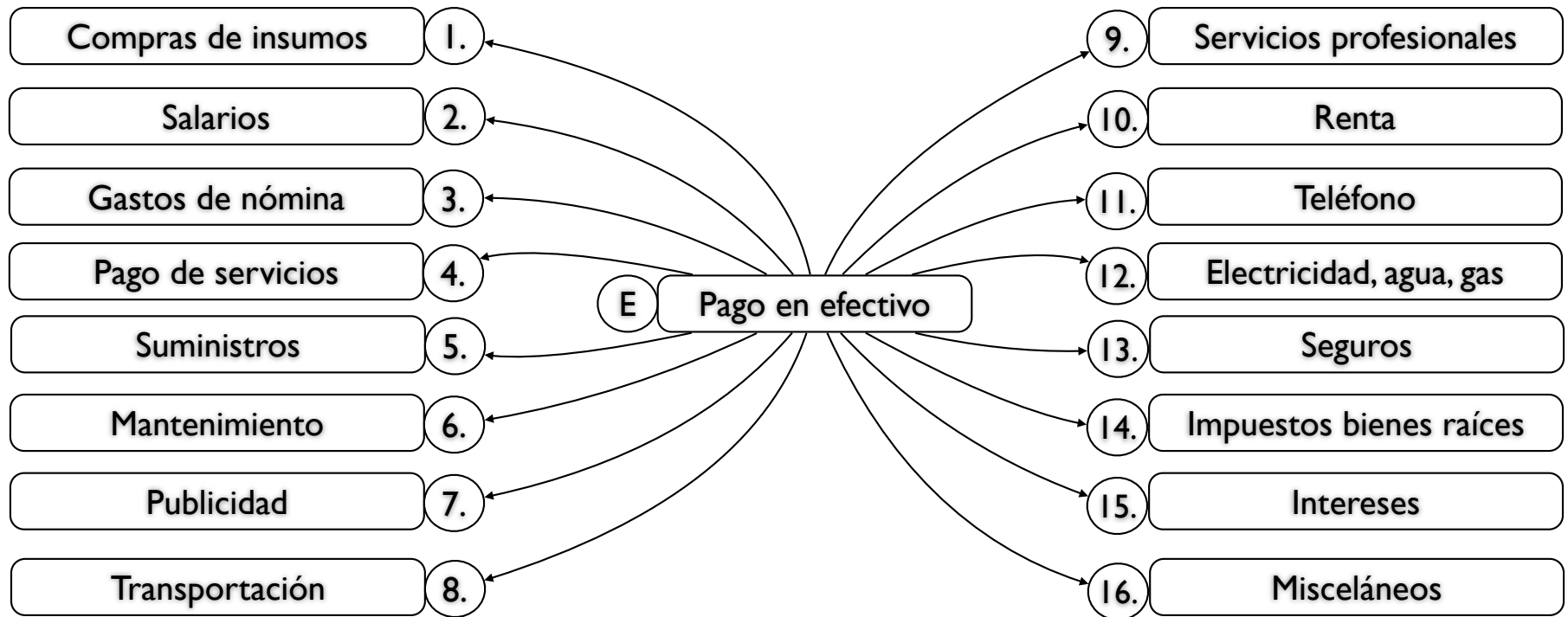
Componentes



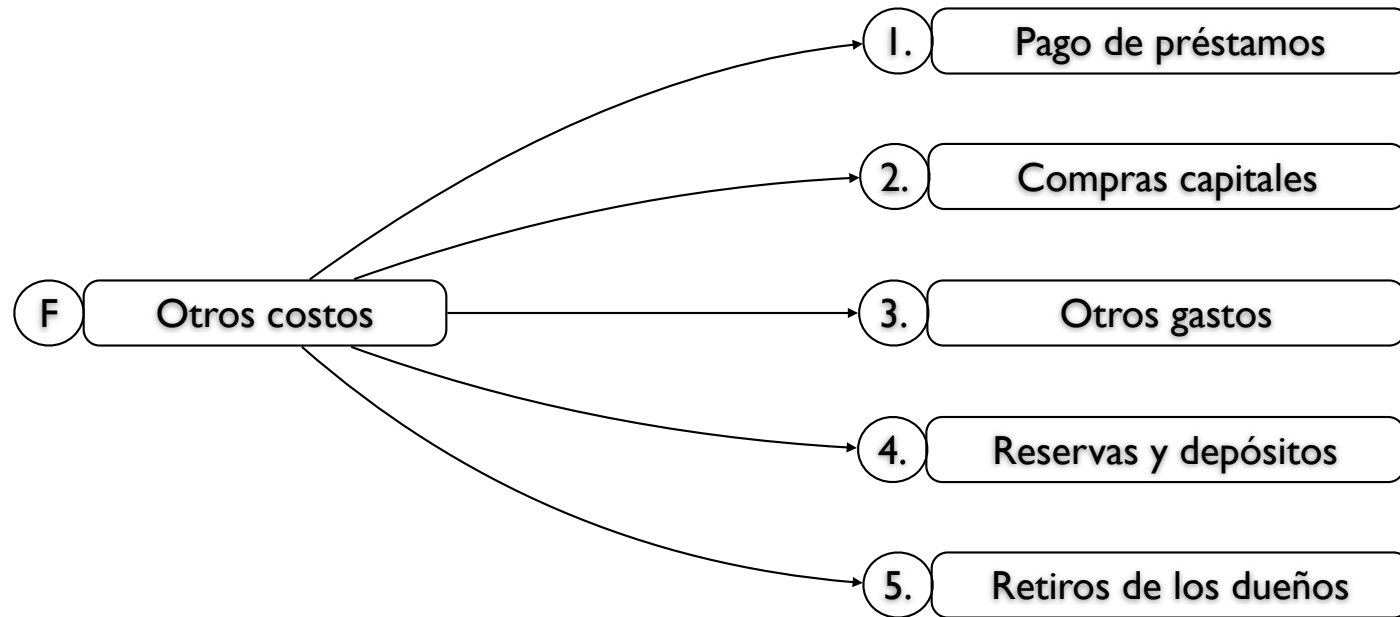
Dinero que entra



Dinero que sale



Dinero que sale



Ejemplo balance flujo de caja

		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic	Total
Dinero que entra	A. Dinero en efectivo	10,000	6,900	21,700	41,200	54,700	68,400	72,800	91,200	113,800	133,300	155,800	183,500	
	B. Recibo de efectivo													
	1. Ventas en efectivo	2,000	5,000	5,000	5,000	10,000	10,000	15,000	15,000	10,000	10,000	15,000	15,000	
	2. Cuentas a crédito por cobrar	30,000	75,000	75,000	80,000	85,000	85,000	90,000	90,000	85,000	85,000	80,000	80,000	
	3. Otros ingresos en efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	C. Total de recibos en efectivo (B1+B2+B3)	32,000	80,000	80,000	85,000	95,000	95,000	105,000	105,000	95,000	95,000	95,000	95,000	
	D. Total de efectivo disponible (A+C)	42,000	86,900	101,700	126,200	149,700	163,400	177,800	196,200	208,800	228,300	250,800	278,500	
Dinero que sale	E. Pago total en efectivo													
	1. Compras de insumos	0	30,000	40,000	40,000	45,000	45,000	45,000	40,000	40,000	40,000	35,000	35,000	435,000
	2. Salarios	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	15,000	15,000	15,000	10,000	10,000	10,000	10,000	135,000
	3. Gastos de nómina	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	12,000
	4. Pago de servicios	800	700	800	800	800	900	900	900	800	800	800	700	9,700
	5. Suministros	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	300	4,700
	6. Mantenimiento y reparaciones	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	300	4,700
	7. Publicidad	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	48,000
	8. Transportación	2,000	2,000	3,000	2,000	2,000	2,000	3,000	3,000	2,000	2,000	2,000	2,000	27,000
	9. Servicios profesionales	1,000	0	0	1,000	0	0	0	0	0	1,000	0	0	3,000
	10. Renta	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	24,000
	11. Teléfono	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3,600
	12. Electricidad, agua, gas	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4,800
	13. Seguros	0	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	0	4,000
	14. Impuestos bienes raíces	0	800	0	0	800	0	0	800	0	0	800	0	3,200
	15. Intereses	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6,000
	16. Misceláneos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	E. Pago total en efectivo (E1+E2+E3+...+E16)	22,800	52,900	63,200	63,200	68,000	72,300	73,300	69,100	62,200	63,200	58,000	56,500	724,700
	F. Otros costos													
	1. Pago de préstamos	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3,600
	2. Compras capitales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	3. Otros gastos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	4. Reservas y depósitos	10,000	10,000	10,000	5,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	5,000	5,000	5,000	100,000
	5. Retiros de los dueños	2,000	2,000	2,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	4,000	4,000	4,000	36,000
	G. Total de pagos en efectivo (E+F1+F2+F3+F4+F5)	35,100	65,200	75,500	71,500	81,300	85,600	86,600	82,400	75,500	72,500	67,300	65,800	
	H. Efectivo restante (D-G)	6,900	21,700	26,200	54,700	68,400	77,800	91,200	113,800	133,300	155,800	183,500	212,700	

Balance negativo!

- NEGOCIO EN RIESGO
 - Aumento de ventas
 - Aceleración de cobros en efectivo
 - Retraso de gastos
 - Inyección de dinero
 - Financiamiento



Balance positivo!

- NEGOCIO EN BUEN CAMINO
 - Ahorrar
 - Invertir y diversificar
 - Muchas opciones para invertir





Thanks