

PRESUPUESTO DE GASTOS DE OPERACIÓN AGRARIA - FLUJO DE CAJA

Yolanda Cuello Campoverde
Consultora NCBA -CLUSA



NCBA
CLUSA
National Cooperative Business Association
CLUSA Internacional


USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE


sierra y selva
exportadora

Escuela de
CoopMarketing

COSTO

Salida de dinero que se utiliza en aspectos vinculados con la producción de bienes servicios

CARACTERISTICAS

Se originan en la fabrica .

Es indispensable para generar ingresos

Genera un retorno de ingreso.

EJEMPLO

Pago de materia prima.

Compra de mercadería.

GASTO

Salida de dinero que se utiliza en aspectos operativos de la empresa

CARACTERISTICAS

Se originan en la administración .

Mantiene la parte operativa de la empresa .

No genera un retorno de ingreso.

EJEMPLO

Gasto en publicidad.

Gasto en mantenimiento en reparación en general.

Flujo de Caja

¿Qué es ?

Es un Informe que muestra las **entradas** y **salidas** de efectivo que ha tenido la empresa durante un tiempo determinado.



Ejemplos de Entradas y Salidas de Efectivo?

Flujo de Caja

¿Para qué nos sirve?

Nos permite conocer de forma rápida la **liquidez de la empresa-**

Liquidez es la capacidad de la empresa para enfrentar los compromisos de pago
CAPACIDAD DE PAGO

1

Determinar cuánto podemos comprar de mercadería, materia prima, insumos, etc.

2

Determinar si es posible comprar al contado o es necesario o preferible solicitar crédito.

3

Determinar si es necesario o preferible vender al contado o es posible dar crédito

4

Determinar si es posible pagar deudas a su fecha de vencimiento o es necesario pedir un refinanciamiento o un nuevo financiamiento.

Capacidad de Pago

Diferencia entre saldo de flujo de caja y ganancia de una empresa

LIQUIDEZ



Disponibilidad de efectivo de la empresa

El flujo de caja mide la **liquidez** (la disponibilidad de Efectivo).

GANANCIA



Ventas Menos Costos Gastos = Ganancia

El estado de resultados muestra la **ganancia**, **rentabilidad** de una empresa (si los ingresos o ventas de una empresa superan los costos de operar la empresa).

Diferencia entre saldo de flujo de caja y ganancia de una empresa

Liquidez pero no ganancia

-Tener un saldo positivo en nuestra cuenta de bancos porque se recibió un desembolso de un préstamo al final de mes .

-Es posible que la empresa se haya visto forzada a obtener el préstamo porque las entradas de efectivo por las ventas no cubrían los costos de operación

Ganancia sin liquidez

-Podemos tener una ganancia al cierre del mes por un incremento en ventas al crédito que hicimos.

-Sin embargo, hemos dado un plazo de 45 días al cliente mientras que nuestras obligaciones deben ser canceladas en 30 días a nuestros proveedores

Estructura del flujo de Caja

SALDO INICIAL

La disponibilidad de efectivo de la empresa tanto en bancos como en caja. (Cuánto tenemos a mano?)

SUMA: Entradas de Efectivo

- Ventas de contado
- Pagos recibidos por ventas de contado de meses anteriores
- Desembolsos por financiamientos recibidos

RESTA: Salidas de Efectivo

- Pago de costos y gastos operativos de la empresa tales como materia prima, salarios, servicios básicos, alquiler, entre otros.
- Pagos de cuotas por préstamos
- Pagos de impuestos
- Compra de maquinarias y equipos, inversiones en planta

= SALDO NETO DE EFECTIVO

Ejemplo Estructura de Flujo de Caja

	Saldo Inicial de Efectivo		C\$18,000
+	<u>Entradas de efectivo</u> (Igual al saldo de efectivo neto final del mes pasado)		C\$70,800
-	<u>Salidas de efectivo</u>		
	Egresos -Operaciones regulares de la empresa (Materia Prima e Insumos)	C\$51,500	C\$56,500
	Por operaciones o gastos de capital	C\$3,500	
	Por operaciones de financiamiento	C\$1,500	
=	<u>Saldo Neto de Efectivo al final del período</u>		C\$32,300

Actividad

◆CASO PRACTICO EMPRESA xyyy

- ◆ Armemos el flujo de caja con la información anterior y determinemos la posición neta del flujo de caja de María.
- ◆ Determinar la capacidad de pago de compromisos crediticios de María
(Saldo disponible antes de pagos de créditos – “disponible mínimo” de la empresa)
¿Cómo determinar la capacidad de pago?
 - % sobre los ingresos netos
 - % sobre la posición de efectivo

[Flujo de Caja ejemplo.xlsx](#)

[Flujo de caja.xlsx](#)



GRACIAS

Yolanda Cuello Campoverde
Consultora NCBA –CLUSA
980202479

