



INSTITUTO SUPERIOR DE COMERCIO

“PROCESAMIENTO DE LA INFORMACION CONTABLE”

Nombre: _____ Curso: 3ERO “D” Contadores Fecha: _____

Objetivo: Conocer que es el flujo de efectivo, sus objetivos

¿Qué es un estado de flujo de efectivo y cuáles son sus objetivos?

Introducción: En las empresas, la generación de efectivo es un tema muy importante ya que les permite operar de manera continua, cumplir con sus obligaciones e invertir para el crecimiento de la empresa. Por lo general en las organizaciones se analizan mensualmente los estados financieros que se generan gracias a la información contable, el estado de resultados y el balance general; sin embargo es importante recordar que las utilidades que nos presenta el primero de estos reportes no son dinero con el cual se puede hacer frente a las obligaciones con proveedores y acreedores, así como tampoco lo son los activos o acciones, **lo que realmente permite que la empresa opere de manera correcta y siga funcionando es el efectivo.**

Debido a esto es muy importante que se haga un buen seguimiento y administración del flujo de efectivo para un crecimiento sano y sostenido de la organización.

¿Qué es el flujo de efectivo?

El flujo de efectivo es el movimiento de dinero que se presenta en una empresa, **es la manera en que el dinero es generado y aprovechado durante la operación de la empresa.** Existe un ciclo en el cual sale dinero de la empresa el cual es el costo por producir bienes y/o servicios que se entregan a los clientes y obtiene dinero de parte de ellos para generar más riqueza.

Cuando una empresa obtiene dinero genera flujo positivo y esto se puede hacer de

3 maneras diferentes

1. **Por medio de la cobranza a los clientes** (operación de la empresa).
2. **Con aportaciones de capital de los socios**, por medio de bancos o acreedores (financiamiento).
3. **Por la venta de activos que ya no utiliza.**

De igual manera la empresa utiliza el dinero generado para pagar sus costos y gastos que requiere para la operación de la empresa, esto es un flujo negativo.

¿Qué es el estado de flujo de efectivo?

El estado de flujo de efectivo es uno de los estados financieros básicos que informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes en un periodo dado. **Muestra el efectivo que ha sido generado y aprovechado en las actividades operativas, de inversión y financiamiento de la empresa.**

En este caso el flujo de caja operativo muestra el efectivo que se ha recibido o gastado como parte de las actividades cotidianas del negocio, por otro lado el flujo de caja de inversión te indica los movimiento relacionados a las inversiones realizadas y el flujo de caja de financiamiento considera el efectivo que es resultado de recibir o pagar préstamos bancarios, pago de dividendos, emisiones o compra de acciones, etc.

Como puedes observar, **para garantizar el buen funcionamiento de una empresa es muy importante mantener un nivel de liquidez óptimo, cuidar el tema del flujo de efectivo y analizarlo constantemente**, esto con el fin de tener la capacidad de poder cubrir sus operaciones y afrontar los imprevistos que pueden presentarse en los negocios. Mantener un flujo de efectivo saludable te permitirá realizar previsiones para evitar soluciones de emergencia como puede ser adquirir financiamientos no planeados para resolver alguna situación apremiante.

Gestionar la empresa con la previsión de un flujo de efectivo hecho a conciencia y con información real al día contribuirá sin lugar a dudas a incrementar la rentabilidad que buscas para tu empresa. Esta práctica se centra alrededor de dos áreas muy importantes: el presupuesto de efectivo y el control interno de la contabilidad.

Objetivos del flujo de efectivo

Entre los objetivos fundamentales del estado de flujo de efectivo se encuentran los siguientes:

- **Proporcionar información oportuna a la gerencia** para la toma de decisiones que ayuden a las operaciones de la empresa.
- **Brindar información acerca de los rubros y/o actividades** en que se ha gastado el efectivo disponible.
- **Reportar flujos de efectivo pasados para generar pronósticos.**
- **Determinar la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones** con terceros y con los accionistas.

- **Ayudar a tomar decisiones acerca de inversiones a corto plazo** cuando exista un excedente de efectivo disponible.

La finalidad del estado de flujo de efectivo es **presentar en forma comprensible y clara la información sobre el manejo de efectivo que tiene la empresa**; es decir, su obtención y utilización por parte de la administración en un periodo determinado y de esta manera tener un informe de la situación financiera para conocer y evaluar la liquidez o solvencia de la empresa. Este estado financiero en conjunto con el balance general y el estado de resultados nos ofrecen una panorámica muy completa de lo que está ocurriendo en el negocio.

Métodos de elaboración de flujo de efectivo

Existen dos formas o métodos para la presentación de las actividades de operación en el estado de flujo de efectivo:

- **Método directo**
- **Método indirecto**

Diferencia entre el método directo e indirecto

La principal diferencia entre ambos es que el método directo presenta los movimientos del efectivo ordenado en relación a las categorías principales de pagos y cobros por lo cual tenemos actividades de:

- Operación
- Inversión
- Financiamiento

El estado de flujo de efectivo, cuando se utiliza de manera eficiente y coordinada con el resto de los estados financieros **brinda información de valor que permite a los administradores evaluar los cambios en los activos de una empresa**, su estructura financiera y su capacidad para cumplir con sus compromisos y hacer frente a las eventualidades. De igual manera es relevante para conocer la capacidad de la empresa para generar efectivo.

Actividades:

- 1.- Leer atentamente este apunte
- 2.- Realizar vocabulario técnico
- 3.- Conteste las siguientes preguntas
 - a.- Cual o cuales son las diferencias entre el flujo de efectivo y estado de flujo de efectivo

- b.- Cual es la importancia para las Empresas contar con un flujo de efectivo
- c.- Que diferencias se nota en los métodos Directo e Indirecto en el flujo de efectivo
- d.- Explique con sus propias palabras cual o cuales son los objetivos del flujo del efectivo
- e.- Se dice que, cuando una empresa genera un flujo de efectivo positivo, este se puede controlar de tres manera: cuales son estas
- f.- Como se puede definir (con sus palabras), estado de flujo de efectivo
- g.- - Que informes requiere la empresa, para poder analizar mensualmente los estados financieros
- h.- Con que elemento puede hacer frente la empresa para realizar sus operaciones habituales