

ESTABLECIENDO EL PRESUPUESTO DE EFECTIVO



INDICADORES DE LOGRO

- Evalúa las prioridades de la empresa para invertir el dinero en efectivo.
- Analiza instrumentos de evaluación, comparación y analiza datos para tomar decisiones ([REFERENCIACIÓN COMPETITIVA](#)).
- Formula indicadores que permitan medir el desempeño de sus acciones.
- Reconoce las etapas del ciclo gerencial básico (PHVA)
- Reconoce procesos exitosos de otros.
- Identifica las debilidades de sus procesos y los compara con los de otros.
- Aprende y aplica en forma continua las mejores prácticas desarrolladas por otros.
- Asume una posición positiva al cambio, que permite ajustar sus prácticas habituales.



En la guía, se observará como se elabora un presupuesto de efectivo para determinar la disponibilidad de dinero para planear la salida de efectivo y el pago de obligaciones.

La **Referenciación Competitiva** lleva al análisis de la calidad de los procesos al interior y exterior de la empresa para generar optimización de los recursos disponibles.



¿QUÉ PAPEL JUEGA EL EFECTIVO DISPONIBLE?



1. En forma individual realizo las siguientes actividades:

1. Construye un acróstico con la palabra **EFECTIVO** referente al dinero, en el cual expreses la mejor utilización de éste en una empresa.
2. Compara tu trabajo anterior del acróstico con el de tus compañeros de subgrupo para evidenciar la referenciación competitiva.

A continuación le participo mi trabajo a los compañeros de subgrupo, elegimos el mejor acróstico y el mejor artículo para socializarlo con los demás compañeros y el profesor.





2. Leo y escribo en mi cuaderno las ideas principales de la siguiente lectura:

El presupuesto de efectivo:

El presupuesto de efectivo ilustra de forma gráfica las entradas y salidas de efectivo. Esta herramienta le permite a la gerencia planificar su flujo de caja en un período de tiempo dado. Los datos del presupuesto de efectivo son los siguientes

CONCEPTO
ENTRADAS
<ul style="list-style-type: none">• Recaudos de cartera(+) Aportes de socios(+) Préstamos(+) Ventas de activos(+) Otros ingresos
SALIDAS
<ul style="list-style-type: none">• Pagos a proveedores(+) Sueldos, salarios y prestaciones sociales.(+) Costos indirectos monetarios.(+) Gastos de operación monetarios.(+) Interés pagado.(+) Impuestos pagados.(+) Amortización préstamos.(+) Inversiones en activos fijos.(+) Pago de dividendos.(+) Otros egresos.
(=) FLUJO DE CAJA BRUTO (a + b)
(+) Saldo inicial de efectivo
(=) Saldo final de caja.





El presupuesto de efectivo es un informe de las entradas y salidas de efectivo planeadas de la empresa, representa el soporte para desarrollar la política de liquidez, satisfacción de objetivos, se utiliza para calcular los requerimientos de efectivo a corto plazo, teniendo en cuenta la planeación de excedentes y faltantes de efectivo.

Este presupuesto, busca solidificar financieramente una empresa; cuando se espera un excedente de efectivo podemos planear inversiones a corto plazo, obteniendo la información necesaria para el proceso de planeación financiera a corto plazo mediante el pronóstico de ventas, en un periodo específico y con base en este, la tesorería o el auxiliar contable, calcula los flujos de efectivo mensuales que resultan de las ventas proyectadas basadas en un análisis de datos externos como: los indicadores económicos, el producto interno bruto entre otros y los datos internos o en una combinación de ambos y de la disposición de fondos relacionada con la producción, el inventario y las ventas, lo cual se reflejará en los resultados de liquidez y rentabilidad.

La sincronización adecuada de los flujos de efectivo evitará la tenencia de fondos excesivos, estos pueden orientarse a la realización de inversiones temporales que reporten beneficios financieros adicionales, a su vez promueven el ofrecimiento de precios especiales, descuentos, aspectos importantes para la reducción de costos y establecimiento de precios competitivos; al planear y controlar las entradas y salidas de efectivo se minimizan las posibilidades de incurrir en saldos negativos o en disponibilidad de dinero inferior al mínimo fijado, comprometiendo la capacidad de pago y condicionando las decisiones en cuanto a los gastos asumidos para avalar la comercialización de bienes y/o servicios de la empresa.

Administración del Efectivo

Es también llamada gestión de tesorería, ésta debe estimar la necesidad de fijar unos saldos mínimos de fondos monetarios como mecanismo de control para tomar decisiones acerca de la consecución de recursos adicionales si fuera necesario para no detener los procesos empresariales, es importante recordar que el presupuesto de efectivo se nutre de los presupuestos de ventas, producción, gastos se diferencia de estos porque en él se tienen en cuenta los créditos que regulan las relaciones de intercambio con los compradores, proveedores de bienes, insumos, servicios y capitales, es por esto que el proceso administrativo se debe aplicar para obtener una disponibilidad de efectivo que debe asegurarse para satisfacer las condiciones cuantitativas y de oportunidad, propias de los compromisos asumidos por la empresa o sea la liquidez.





Componentes del presupuesto de efectivo

1. Ingreso de efectivo: son todas las entradas de efectivo de una empresa que ocurren en un periodo financiero determinado.

2. Desembolso de efectivo: son todos los gastos de efectivo que realiza la empresa durante un periodo financiero específico.

Flujo de efectivo neto: es la diferencia matemática entre los ingresos de efectivo de la empresa y sus desembolsos de efectivo en cada periodo.

Efectivo Final: es la suma inicial de la empresa y su flujo de efectivo neto del periodo.

Financiamiento total requerido: es la cantidad de fondos que requiere la empresa si el efectivo final del periodo es menor que el saldo de efectivo mínimo deseado; comúnmente, está representada por documentos por pagar.

Saldo de efectivo excedente: es la cantidad disponible que tiene la empresa para invertir si el efectivo final del periodo es mayor que el saldo de efectivo mínimo deseado.

REFLEXIÓN

El **presupuesto de efectivo** representa el soporte para desarrollar la política de liquidez, es un instrumento que contribuye a evitar los problemas financieros ocasionados por la saturación o escasez de fondos monetarios.

La **referenciación competitiva** como competencia laboral general, debe ser orientadora, o sea que lleve a tomar correctivos en las áreas de la empresa que tengan algún problema, para lograr el mejoramiento continuo de la gestión.





CONCENTRÉMONOS Y EJERCITEMOS LO APRENDIDO

En subgrupo, pedimos al ayudante del subgrupo que recolecte la información necesaria con el responsable de la tienda escolar y construimos el presupuesto de efectivo para este mes, luego lo revisamos con el profesor, si es necesario hacemos las correcciones adecuadas y se lo aportamos al tendero para ayudarle a optimizar su recurso disponible en efectivo.



APLIQUEMOS LO APRENDIDO

1. Estructuremos el presupuesto de efectivo en la empresa que tenemos proyectada.
2. En lo posible comparemos nuestra propuesta con alguna experiencia similar que exista en el entorno, para que nos sirva como punto de referencia.
3. Elaboramos en subgrupo, un artículo sobre el tema tratado, los tres mejores se ubicarán en el periódico del aula.





ESTUDIO Y ADAPTACIÓN DE LA GUÍA



