

**DIRECCIÓN ACADÉMICA**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**Respeto – Responsabilidad – Resiliencia – Tolerancia**

 TEMA: Guía Integrada N° 11 de Contabilidad, para desarrollar en casa.

 Nombre: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Curso \_3° A Fecha: 20 /11/ 2020.-

 APRENDIZAJE ESPERADO: Procesar información contable sobre la marcha de la empresa utilizando los sistemas

 contables,

 Objetivo: 1.- identificar y aplicar el flujo de efectivo de una empresa.

 . .

**INSTRUCCIONES**

LEA la guía enviada, Imprima la guía ( o de lo contrario cópiela en su cuaderno) y péguela en el cuaderno de **Contabilizaciones de operaciones Comerciales**, realice la actividad entregada al final de la guía.

EN CASO DE DUDAS ENVIARLAS AL CORREO.

**hector.rosales@cestarosa.cl**

**FLUJO DE EFECTIVO DE LA EMPRESA :**

El flujo de efectivo tiene como propósito de presentar los flujos de efectivos que son los ingresos egresos que se producen en una empresa dentro de 90 días,

La información que se obtiene como finalidad y objetivo en el flujo de efectivo en una empresa son:

 1.- Determinar la capacidad de la empresa para generar futuros de flujo de efectivo positivos.

2.- Evaluar la habilidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras.

3.- Precisar las razones de la diferencia que se produce entre el estado de resultado de la empresa,

 entre la utilidad y perdida del ejercicio.

4.- Establecer los efectos sobre la marcha de la empresa, por sus transacciones de operación,

 financiamiento o inversión que requiere de efectivo o no lo requiere dentro de los 90 días.

**LOS TÉRMINOS UTILIZADOS EN EL FLUJO DE EFECTIVO SON:**

* **Flujo de efectivo**: Son los recursos líquidos que posee la empresa sin ninguna restricción

 en caja o banco.

* **Equivalente de efectivo**: Son los cobros de venta a crédito, los derechos, inversiones de fácil
* liquidación por la empresa dentro de los 90 días.

 **LAS** **CARACTERISTICAS DEL FLUJO DE EFECTIVO SON :**

* Es un informe eminentemente financiero.
* Muestra el flujo de efectivo ocurrido durante el ejercicio.
* Clasifica el movimiento de ingresos y egresos en las actividades operacionales,

de financiamiento, y de inversión, indicando el aumento o disminución neto de efectivo.

* Incorpora los concepto de efectivo o equivalente de efectivo, en vez de emplear expresiones genéricas como la de fondos.
* La fuente de datos para la preparación del flujo de efectivo está en el movimiento de cargos y abonos de las cuentas de efectivo y no en el saldo que tiene cada cuenta.
* Su presentación va acompañado de un informe anexo con las con las actividades del período que no requiere de efectivo.

 **EL FLUJO DE EFECTIVO SE CLASIFICA DE LA SIGUIENTE FORMA:**

1. ACTIVIDADES OPERCIONALES
2. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO
3. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN
4. AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL NETO DE EFECTIVO.

ACTIVIDADES OPERACIONALES

Los ingreso y egresos operacionales, son los que están relacionados directamente con el giro de las empresa y que sirve para determinar la utilidad o pérdida de la empresa.

LOS INGRESO OPERACIONALES MAS FRECUENTES SON :

* Ingresos de efectivo de venta de bienes y servicios.
* Ingreso de efectivo de cobros de cuentas y documentos por las operaciones de venta, servicios e intereses.
* Otros ingresos de efectivo de operaciones extraordinaria distintas del financiamiento e inversión , pueden ser donaciones, indemnizaciones en juicio legales o siniestros que tenga la empresa.

LOS EGRESOS OPERACIONALES MAS FRECUENTES SON:

* Pagos de compras de mercaderías, materias primas o servicios.
* Pago de cuentas y documentos a favor de los proveedores, acreedores e intereses
* Pago al personal por sus remuneraciones.
* Pago de impuestos aranceles u otros gravámenes.
* Otros egresos de efectivo por operaciones extraordinarias de reembolso a clientes, donaciones, juicios.

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Los Ingresos y Egresos de Financiamiento son originados por el aporte , devoluciones de capital, pago de dividendos, y en la obtención y Pago de préstamos, créditos con terceros y o deuda con el público.

LOS INGRESO DE FINANCIAMIENTO MAS FRECUENTES SON:

* Los ingresos provenientes del capital
* Originados por la obtención de préstamos y o créditos de terceros.
* Los ingresos obtenidos por la emisión de bonos, otros documentos de deuda pública.

LOS EGRESOS DE FINANCIAMIENTO MAS FRECUENTES SON:

* Pago de dividendo y devoluciones de capital.
* Reembolso de préstamos obtenidos o de créditos recibidos de terceros.
* Reembolso de por pago de bonos de propia emisión o pago de otras deuda públicas.

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Los ingresos y egresos de inversión, son los destinados a inversión de largo plazo compra de activos fijos con carácter permanente que efectúa la empresa.

 LOS INGRESOS DE INVERSIÓN MAS FRECUENTES SON:

* Ingresos por cobranza de préstamos otorgados.
* Ingresos obtenidos por la venta de instrumentos financieros en los que se había invertido,y las utilidades de tales inversiones.
* Ingreso por la venta de propiedades, plantas o equipos, activos fijos o productivos.

LOS EGRESOS DE INVERSIÓN SON:

* Egresos por préstamos otorgados.
* Desembolso por pago de compra de instrumentos financieros de largo plazo y derechos a sociedades.
* Pago por adquisición de bienes durables, activos fijos u otros activos productivos.

 **FORMATO DE INFORME DE FLUJO DE EFECTIVO.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **NOMBRE DE LA EMPRESA** |  |
|  |  |  **ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO** |  |
|  |  | **FECHAS QUE INCLUYE EL INFORMA** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERACIONALES** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **EFECTIVO DE ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO** |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **EFECTIVO DE ACTIVIDADES INVERSIÓN** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **AUMENTO O DISMINUCIÓN NETO DE EFECTIVO** |  |  |
| **EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJERCICIO** |  |  |
| **EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJERCICIO** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

DESARROLLAR EL SIGUIENTE EJERCICIO,

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** |  **SALDO DE EFECTIVO O EQUIVALEN DE EFECTIVO** |  |  |  |  | **4.800.000** |
| **2** | **COBRO EN EFECTIVO A CLIENTE AL CONTADO** |  |  |  |  | **3.520.000** |
| **3** | **COBRO EN CHEQUE AL DIA DE LETRAS POR COBRAR** |  |  |  |  | **6.610.000** |
| **4** | **COMPRAR DE ESCRITORIOS PAGO EFECTIVO** |  |  |  |  | **1.640.000** |
| **5** | **PAGO DE IVA** |  |  |  |  | **498.000** |
| **6** | **IVA DÉBITO** |  |  |  |  | **989.000** |
| **7** | **IVA CRÉDITO** |  |  |  |  | **527.000** |
| **8** | **CAPITAL** |  |  |  |  | **34.890.000** |
| **9** | **DISMUNICIÓN DE CAPITAL** |  |  |  |  | **3.275.000** |
| **10** | **MUEBLES** |  |  |  |  | **6.490.000** |
| **11** | **VEHICULOS** |  |  |  |  | **12.238.000** |
| **12** | **OBTENCIÓN DE PRÉSTAMO BANCO EN EFECTIVO** |  |  |  |  | **13.486.000** |
| **13** | **PAGO DE LETRAS A 85 DÍAS** |  |  |  |  | **4.620.000** |
| **14** | **PAGO A PROVEEDORES A 60 DÍAS** |  |  |  |  | **5.870.000** |
| **15** | **VENTA DE ESTANTERÍAS A 95 DÍAS**  |  |  |  |  | **1.670.000** |
| **16** | **VENTA DE CAMIONETA DEL NEGOCIO CON CHEQUE AL DÍA.** |  |  |  |  | **4.500.000** |
| **17** | **COMPRA DE MERCADERÍA PAGO EN EFECTIVO** |  |  |  |  | **8.760.000** |
| **18** | **COMPRA DE ACCIONES DEL MERCADO DE CAPITALES A 89 DIAS** |  |  |  |  | **10.600.000** |
| **19** | **VENTA DE MERCADERÍA EN EFECTIVO** |  |  |  |  | **5.420.000** |
| **20** | **SE COBRA INDEMNIZACION DE JUICIO POR ESTAFA**  |  |  |  |  | **2.630.000** |
| **21** | **COBRO DE INTERES POR DEMORA EN PAGO DE CLIENTES EFACTIVO** |  |  |  |  | **875.000** |
| **22** | **PAGO DE ARRIENDO CON CHEQUE A FECHA DE 60 DÍAS** |  |  |  |  | **950.000** |
| **23** | **COMISIONES PAGADAS POR VENTA EN EFECTIVO** |  |  |  |  | **2.960.000** |
| **24** | **VENTA DE BONOS EMITIDOS COBRO A 92 DIAS** |  |  |  |  | **4.820.000** |
| **25** | **SE CANCELA REMUNERACIONES DEL MES**  |  |  |  |  | **6.700.000** |
| **26** | **PAGO DE DIVIDENDOS BONOS EMITIDOS CON CHEQUE AL DÍA** |  |  |  |  | **5.200.000** |
| **27** | **PAGO DE CUOTA DE PRÉSTAMO CON TRANSFERENCIA** |  |  |  |  | **2.840.000** |
| **28** | **UTILIDAD EN EFECTIVO DE ACCIONES EN CARTERA DE LA EMPRESA** |  |  |  |  | **926.000** |
| **29** | **VENTA DE LOCAL DE LA EMPRESA, 35% AL CONTADO SALDO 180 DIAS.** |  |  |  |  | **22.800.000** |
| **30** | **PRÉSTAMO A SOCIO DEL DUEÑO CHEQUE A 30 DIAS.** |  |  |  |  | **10.300.000** |
| **31** | **PAGO DE INTERESES POR ATRASO EN PAGO DE LETRAS AL CONTADO.** |  |  |  |  | **850.000** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **TERCERO A CONTADORES ASOCIADOS** |  |
|  |  |  **ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO** |  |
|  |  | **ENTRE EL**  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERACIONALES** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **EFECTIVO DE ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO** |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **EFECTIVO DE ACTIVIDADES INVERSIÓN** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **AUMENTO O DISMINUCIÓN NETO DE EFECTIVO** |  |  |
| **EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJERCICIO** |  |  |
| **EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJERCICIO** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |