



**INSTITUTO POLITÉCNICO NACIONAL  
ESCUELA SUPERIOR DE CÓMPUTO  
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA**



**GRUPO:** 2CV13

**TEMA:** Flujo de Efectivo

**INTEGRANTES:**

Antonio Francisco Luis

Estrada Borja Frida Fernanda

Meza Vargas Brandon David

**PROFESOR:** Jiménez Galán Yasmin Ivette

## Índice

<b>Introducción.....</b>	<b>3</b>
<b>Desarrollo .....</b>	<b>4</b>
<b>Conclusiones.....</b>	<b>6</b>

## **Introducción**

Con el flujo de efectivo se le proporciona a la empresa cifras que indican el saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo, puede determinarse si se prevé un déficit o un excedente de efectivo durante cada período que abarca el pronóstico, esto no solo es importante en las empresas, pues también puede aplicar a nuestras finanzas para de esta forma saber si tenemos activos líquidos de fácil acceso y de esta forma poder cubrir nuestras obligaciones en el corto plazo.

En la presente actividad precisamente analizaremos el flujo de efectivo de la situación de una persona y sus finanzas personales.

## Desarrollo

Luis, estudiante de la carrera de ISC, ha entrado a trabajar y gana \$ 8,000 como becario de CISCO. Como persona responsable, ha decidido planificarse financieramente para ya no depender de sus padres. Por lo que intenta hacer un flujo de efectivo para determinar sus oportunidades de inversión y sus necesidades de financiamiento.

Tiene los siguientes cálculos:

1. Ganará 8,000 al mes durante el próximo año (ENERO – DICIEMBRE 2022)
2. En traslados calcula necesitar \$840.00 al mes. Según BANXICO la inflación promedio mensual será del .0052%
3. Actualmente tiene ahorrados \$ 750.00
4. Necesitará comprar ropa y zapatos para estar presentable para el trabajo, en esto invertirá \$ 3,750 en enero
5. Ya buscó lugares cercanos para comer, y el precio promedio de las comidas por el rumbo es de \$88.00 (la inflación afectará el precio de la comida)
6. Para festejar su primer trabajo, y agradecerle a su familia en febrero piensa invitarlos a cenar al restaurant favorito de ellos por lo cual supone que gastará 1,750.00
7. Salir a divertirse los fines de semana con su novia, cine o café y traslados, \$280 al día. Les gusta salir ambos días. Ella solo puede aportar \$50.00 cada día porque no trabaja
8. Desea inscribirse al Gym para mayo. Inscripción \$ 1,500.00 y mensualidades de \$350.00
9. Por bono de productividad recibiría trimestralmente \$ 1,500.00
10. Para prepararse para su retiro, ha decidido ahorrar el 10% de sus ingresos. De momento está pensando en CETES DIRECTO que ofrece en rendimiento del 5% anual (CALCULADORA DE CETES DIRECTO)
11. Adicionalmente, desea empezar a establecer un fondo para emergencias 1,000.00 Como las emergencias se presentan sin avisar, piensa invertirlos en BONDDIA para tenerlos disponibles. Una vez que haya juntado 15,000.00 empezará a invertir solamente 200 en su fondo de emergencias y los otros 800.00 los seguirá invirtiendo para vacaciones y para comprarse un carro.
12. Si le falta dinero, puede pedirles a sus padres. Si devuelve el capital al mes no pagaría intereses, de no ser así, pagaría un 1.5% mensual sobre saldos insolutos
13. Tan pronto como le sea posible, desea empezar a aportar al gasto familiar, el 15% de su sueldo, para ayudar a sus padres

Con esta información, ayudémosle a hacer su flujo de efectivo para el próximo año.

**Flujo de efectivo en el documento de Excel adjunto en esta actividad.**

**A. Describe la situación financiera de Luis para el año siguiente (¿cuándo necesitará capital?, ¿Cómo podrá pagarlo? ¿Qué recomendaciones le harían a Luis?**

El primer cuarto del año será complicado, debido a que el bono de productividad representa entre el 11% y el 16% de sus ingresos, esto se evidenciaría en el primer mes del año, ya que tendría que recurrir a financiamiento por parte de sus padres.

Podría solventar el financiamiento en tanto comience a percibir los bonos, no obstante, es importante considerar que al tener base en su productividad no se trata de una fuente de ingresos fija, por lo que en un trimestre podría recibirlo o no.

Recomendaría reducir el monto destinado para salir con su novia, ya que al final del año representaría \$ 22,080.00, suma cercana al 20% de sus ingresos totales anuales, pudiendo variar al alza en caso de que no reciba el bono todos los trimestres

## **Conclusiones**

A partir del ejercicio realizado llegamos a la conclusión que el flujo de efectivo es muy importante, pues a partir de este una empresa e incluso nosotros, podemos saber cuándo requeriremos dinero e idear estrategias para poder pagar ese capital que necesitamos y ver que problemas tenemos o podríamos tener financieramente hablando.

Un buen ejercicio que nos ayudo a comprender de mejor el tema y aplicar lo visto en clase.