La empresa Recuerdos Felices, S.A. de C.V., dedicada a la fabricación y venta de sobres, ubicada en Saltillo, Coahuila, planea preparar su Flujo de Efectivo para los tres primeros meses del año de 2016, por lo que te solicita, como responsable de la dirección de finanzas de la empresa, la elaboración del mismo; entregándote la siguiente información:

* El 60% de las ventas mensuales totales es realizado en efectivo, menos un 5% de descuento.
* El 20% se realiza a crédito y se recupera dentro del mismo mes, otorgando un descuento de 3% de descuento por pronto pago.
* El 10% de las ventas se recupera al mes siguiente, (30 días).
* El 10% de las ventas se recupera a los dos meses siguientes, (60 días).

Se ha estimado que se incurrirá en los siguientes gastos.

Actualmente cuenta con un saldo en Bancos de $ 10,000.

**Políticas respecto al efectivo:**

Se planea mantener un saldo mínimo en Bancos de $6,500.00 y un saldo máximo de $7,500.00.

Cuando la empresa requiera de financiamiento, deberá de contratar créditos bancarios en múltiplos de $100.00 los cuales pagarán un 18% de interés, estos créditos serán a 30 días (se pagan al mes siguiente de haberse contratado), los intereses serán descontados del crédito, esto es, se pagan anticipadamente.

En caso de que exista excedente de efectivo, estos deberán de invertirse en 80%.

Inversiones Bancarias a 30 días, las cuales generarán un interés del 7.7%, mismos que se cobrarán al mes siguiente junto con las inversiones. Estas deberán ser en múltiplos de $200; el 20% se canalizará para la adquisición de inventarios, que deberá ser en múltiplos de $55.00.

Se pide:

1. Elaborar cédula de ingresos netos.
2. Elaborar Flujo de Efectivo.
3. Mostrar cálculos de inversión y financiamiento.

Lista de cotejo

|  |
| --- |
| **ELEMENTO** |
| Elaboró la cedula de ingresos netos. |
| Elaboró flujo de efectivo. |
| Muestra los cálculos de inversión y financiamiento. |

Envíalo a través de la Plataforma Virtual.

Recuerda que el archivo debe ser nombrado:

**Apellido Paterno\_Primer Nombre\_E\_Flujo\_Efectivo**