1. **Saldo de efectivo.**

**Presupuesto de efectivo.**

**Razón de efectivo:** Es un indicador de análisis financiero que señala la solvencia de la entidad en el corto plazo.

**Fórmula:** Activo circulante / Pasivo a corto plazo **ó** Efectivo / Pasivo a corto plazo.

1. Suponiendo que la empresa tiene pasivos por $500,000.00 y desea mantener efectivo en caja y bancos equivalente a 160% (1.60 pesos por cada peso de pasivo), ¿cuál será su saldo de efectivo?
2. **Presupuesto de efectivo:**
3. La empresa XYZ, S. A. cuenta con la siguiente información para la elaboración de  
   su presupuesto de efectivo:

* Saldo inicial de caja y bancos: $20,000.00
* Ventas al contado: $15,000.00
* Cobros a clientes: $18,000.00
* Compra de mercancía al contado: $10,000.00
* Pago de gastos en efectivo: $4,000.00
* Pago a proveedores: $12,000.00

**¿A cuánto ascenderá el presupuesto de efectivo de esta empresa?**

1. La empresa “Comercializadora del Norte S.A. de C.V.” desea conocer su flujo de efectivo del primer trimestre del año 20X7, para ello cuenta con los siguientes datos:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| MES | CONTADO | CREDITO |
| ENERO | 16,000.00 | 23,000.00 |
| FEBRERO | 28,000.00 | 17,000.00 |
| MARZO | 25,000.00 | 40,000.00 |
| ABRIL | 18,000.00 | 22,000.00 |
| MAYO | 50,000.00 | 32,000.00 |
| JUNIO | 35,000.00 | 50,000.00 |
| JULIO | 75,000.00 | 84,000.00 |
| AGOSTO | 93,000.00 | 106,000.00 |

La empresa da crédito a 3 meses mediante pagos iguales mensuales, con una tasa de interés compuesto del 12% anual capitalizable mensualmente.

**Se pide:**

1. Calcular el monto de los pagos iguales que la compañía cobra cada mes por las ventas a crédito.
2. Determinar el flujo de efectivo del periodo Abril-Agosto.