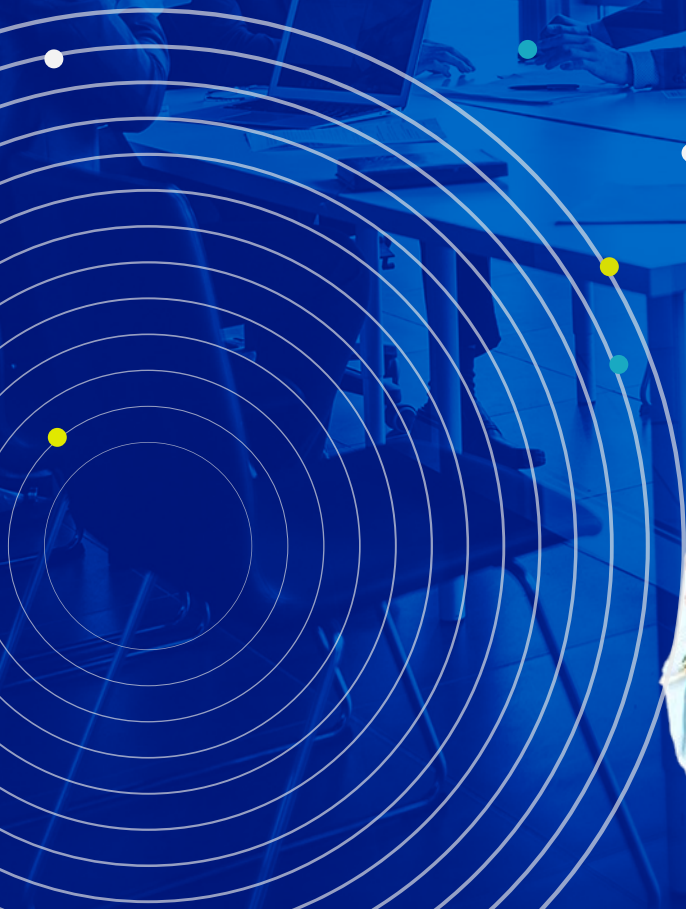


Guía de tips para la construcción de un Flujo de caja





Ingresos

Recaudos Estimados



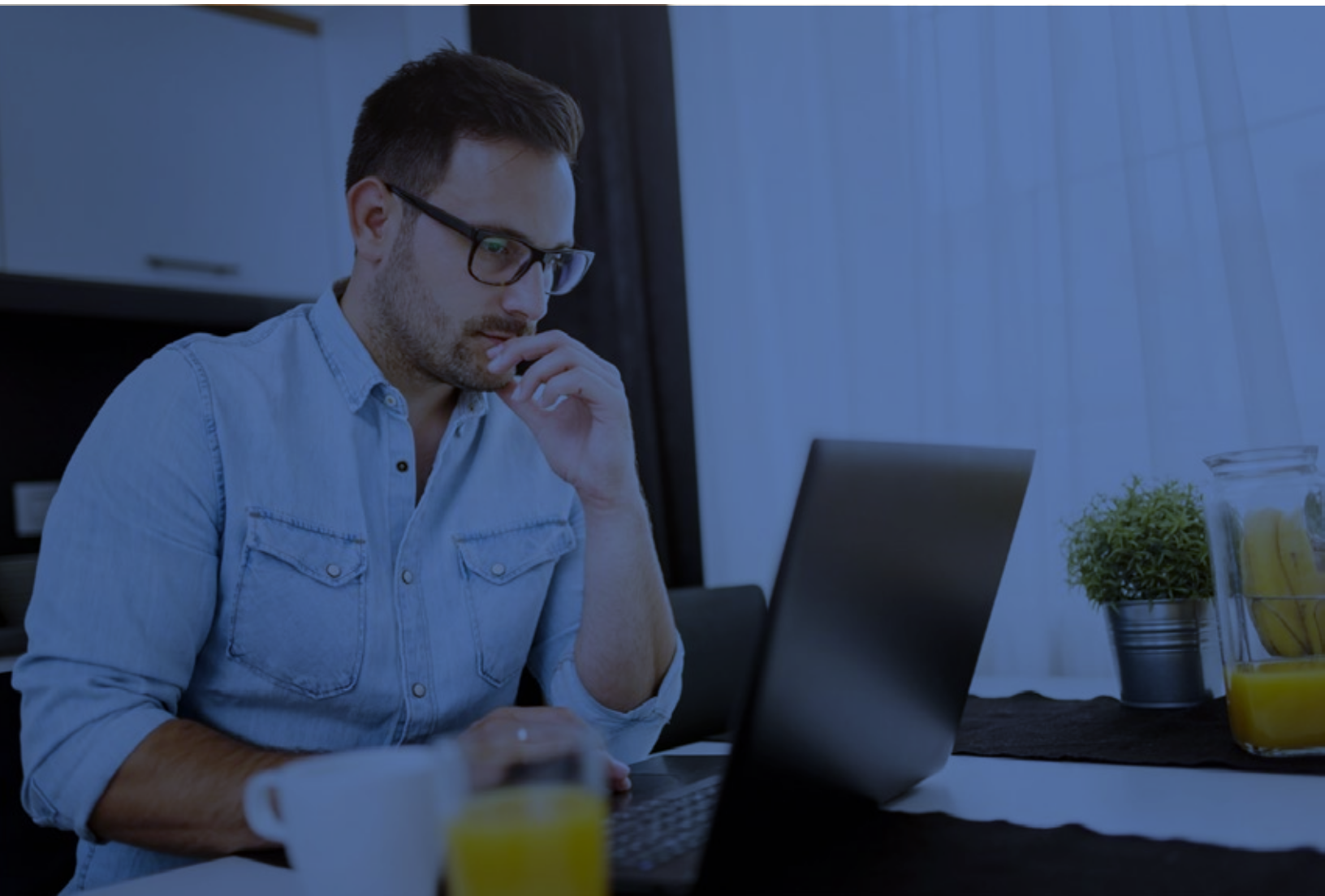
Método

Ventas + IVA - Retenciones practicadas (Rte. Fuente, Rte. IVA, Rte. ICA).



Periodicidad

De acuerdo con los acuerdos comerciales, historial de pagos o rotación de la cuenta.





Costos y gastos

Proveedores



Método

Proveedores + IVA - Retenciones practicadas (Rte. Fuente, Rte. IVA, Rte. ICA).



Periodicidad

De acuerdo con los acuerdos de pago, plazos pactados o rotación histórica de la cuenta por pagar.



Nómina

Nómina



Método

- Salarios - Rte. Fuente.
- Pagos a Seguridad social y parafiscales (salud, pensión, caja de compensación, ARL).
- Pagos de i% a las cesantías, cesantías, primas, vacaciones y bonos extralegales.



Periodicidad

- Mensual.
- En los periodos establecidos por ley y los extralegales de acuerdo con las políticas de la compañía.



Impuestos

IVA



Método

Diferencia entre el IVA recaudado - el IVA deducible o descontable por compras gravadas en los mismos periodos.



Periodicidad

Bimestral o cuatrimestral, dependiendo de la normativa.

Impuesto Industria y Comercio y otros Municipales



Método

Porcentaje correspondiente al valor de la facturación, dependiendo del municipio en que se ejerza la actividad económica.



Periodicidad

Depende de la normatividad establecida por cada municipio.

Impuesto de Renta



Método

Declaración de renta, lo podemos llevar al flujo de caja como la provisión del impuesto de renta del año anterior.



Periodicidad

De acuerdo con el calendario tributario que le aplique a la empresa.

Rete Fte



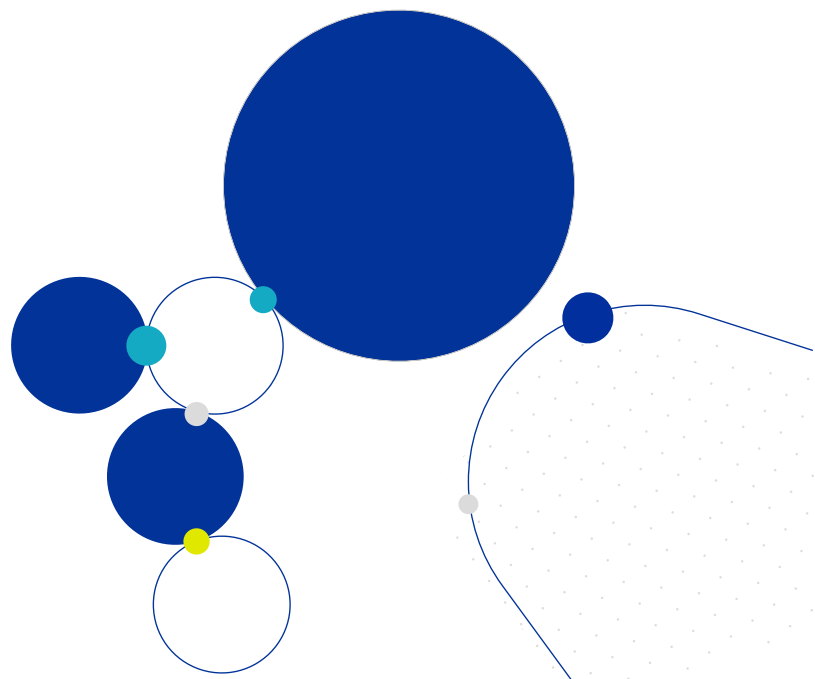
Método

Porcentaje correspondiente a las retenciones practicadas a las compras + autorretenciones sobre las ventas + retenciones practicadas a la nóminas.



Periodicidad

Se paga mes vencido.



Gmf



Método

Gravamen a los movimientos financieros (4x1000), estimación sobre el volumen de pagos realizados mensualmente.



Periodicidad

Mensual.

Devolución de impuestos



Método

Saldos a favor ante la DIAN disponibles para cruzar con el Impuesto de renta o solicitar devolución vía tidis. Se puede estimar como la diferencia entre las retenciones que le practican los clientes a la empresa + las autorretenciones vs la provisión del impuesto de renta.



Periodicidad

De acuerdo con la planeación tributaria, normalmente este dato lo suministra el área encargada de contabilidad e impuestos.





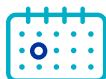
Proyectos e inversiones

CAPEX



Método

Compras de activos, renovación tecnológica.



Periodicidad

En los plazos establecidos para la ejecución del proyecto.



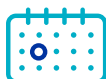
Créditos

Desembolsos



Método

Ingresos por desembolso de créditos.



Periodicidad

Por planeación o necesidad de caja de la empresa.

● Pago de cupones



Método

Capital + intereses (se recomienda proyectar los créditos y llevar al flujo de caja los planes de pagos).



Periodicidad

De acuerdo con los planes de pago de los créditos bajo las condiciones financieras pactadas.

● Abonos extraordinarios a capital



Método

Abonos a la deuda.



Periodicidad

De acuerdo con la planeación financiera.



Otros ingresos, otros egresos y gastos financieros



Método

Rubros menores: se recomienda que no tengan peso significativo frente a la capacidad operativa de la empresa y si puntualmente en algún momento se presente, lo ideal es tenerlo identificados.

