MANUAL DE USO

PLANILLA FLUJO DE CAJA OPERACIONAL ANUAL

0.- Contenido e Índice

I.- Introducción p. 2

II.- Descripción de la Planilla p. 2

III.- Definición de los Supuestos p. 3

IV.- Verificación de los Ingresos p. 4

V.- Egresos y Flujo de Caja p. 4

VI.- Haciendo Proyecciones p. 6

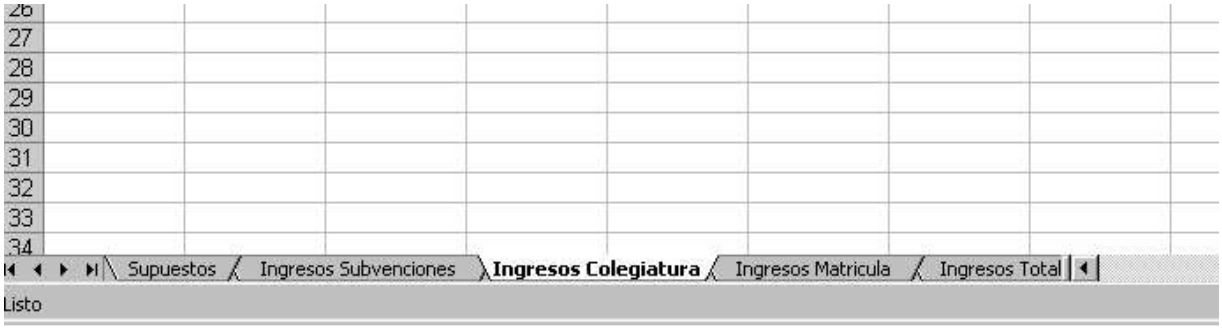
Como una forma de contribuir en la mejora de la gestión diaria de los establecimientos educacionales de Chile, el Área de gestión Escolar de la Fundación Chile pone a disposición de los equipos de gestión, a través del Portal www.educarchile.cl , una serie de herramientas de uso frecuente, de gran utilidad, y de muy fácil administración. Para el logro de esta iniciativa hemos contado con el valioso aporte de Colegium.com (www.colegium.com) a quien agradecemos su colaboración y reconocemos su valiosa experiencia en el ámbito educacional y particularmente en la creación de esta herramienta.

I.- Introducción

Esta planilla de Flujo de Caja Operacional le permitirá tanto generar el flujo de caja de un año de ejercicio contable como realizar proyecciones para años venideros y crear distintos escenarios hipotéticos mediante la modificación de las variables consideradas. Es una simple y efectiva herramienta de gestión financiera, imprescindible para un manejo responsable de los recursos de un colegio. Hay dos versiones de esta planilla, una para colegios particulares y otra para subvencionados. La versión para colegios particulares no incluye la parte de subvenciones ni promedios de asistencia.

II- Descripción de la Planilla

Esta planilla está compuesta por siete hojas, cada una representada por una pestaña que aparece en la esquina inferior izquierda de la planilla*.



Supuestos
En esta hoja se ingresan las variables consideradas en el cálculo de los ingresos del colegio.

Ingresos Subvenciones
En esta hoja se visualizan los ingresos por concepto de subvenciones; calculados mes a mes, por nivel y totales mensuales y anuales.

Ingresos Colegiatura
En esta hoja se visualizan los ingresos por concepto de colegiatura; calculados mes a mes, por nivel y totales mensuales y anuales.

Ingresos Matrícula
En esta hoja se visualizan los ingresos por concepto de matrícula; calculados mes a mes, por nivel y totales mensuales y anuales.

Ingresos Totales
En esta hoja se visualizan los ingresos totales (subvenciones + colegiatura + matrícula), calculados mes a mes, por nivel y totales mensuales y anuales.

---

* Nótese que las pestañas no alcanzan a aparecer todas al mismo tiempo, por lo que debe utilizar las flechas que aparecen en el extremo inferior izquierdo para moverse entre ellas

Flujo de Caja
Este es el flujo de caja propiamente tal. Aquí aparecen automáticamente los ingresos ya configurados, pero es necesario ingresar el detalle de los gastos y egresos según los ítems correspondientes. Usted podrá obtener en esta hoja, calculados por mes y en totales mensuales y anuales, los Egresos Totales, el Flujo de Caja, Ingreso Promedio por Alumno, Costo Promedio por Alumno, y Utilidad Promedio por Alumno.

Cálculos (No Usar)
Esta hoja no debe ser modificada por usted. Aquí se realizan operaciones para el correcto funcionamiento de la planilla.

III.- Definición de los Supuestos

Lo primero y más importante que tiene que hacer es definir y configurar las variables de ingresos del Colegio. Para hacer esto debe dirigirse a la hoja **Supuestos** de la planilla.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1									
2		Alumnos	Matricula Promedio	Colegiatura Promedio	Subvención Promedio Mensual	Mes de Cobro Matricula	Mes de Inicio Cobro Colegiatura	Meses Colegiatura	Asistencia Promedio
3									
4	Prekinder	0	0	0	0	11	3	10	90%
5	Kinder	75	15.000	10.000	19.765	11	3	10	90%
6	1° Básico	74	15.000	10.000	19.810	11	3	10	90%
7	2° Básico	78	15.000	10.000	19.810	11	3	10	90%
8	3° Básico	76	15.000	10.000	19.810	11	3	10	90%
9	4° Básico	77	15.000	10.000	19.810	11	3	10	90%
10	5° Básico	74	15.000	10.000	19.810	11	3	10	90%
11	6° Básico	65	15.000	10.000	19.810	11	3	10	90%
12	7° Básico	85	15.000	10.000	21.502	11	3	10	90%
13	8° Básico	74	15.000	10.000	21.502	11	3	10	90%
14	I Medio	77	15.000	12.000	24.010	11	3	10	90%
15	II Medio	80	15.000	12.000	24.010	11	3	10	90%
16	III Medio	72	15.000	12.000	24.010	11	3	10	90%
17	IV Medio	80	15.000	12.000	24.010	11	3	10	90%
18									
19	**Total**	**987**							
20									

Las columnas donde usted debe ingresar la información requerida por nivel, son las siguientes:

Alumnos — Cantidad total de alumnos por nivel

Matrícula Promedio — Promedio de la matrícula cobrada a los alumnos de cada nivel.

Colegiatura Promedio — Promedio de la colegiatura cobrada a los alumnos de cada nivel.

Subvención Promedio Mensual — Promedio de la subvención recibida por alumno en cada nivel (campo incluido solo en la versión para colegios subvencionados.)

Mes de Cobro de Matrícula — Indica en qué mes se cobra la matrícula, en cifras y para cada nivel. Si no se cobra matrícula se debe ingresar 0 (cero).

Mes de Inicio Cobro Colegiatura Indica en cifras en qué mes del año se empieza a cobrar la colegiatura para cada nivel.

Meses Colegiatura Indica por cuántos meses consecutivos se cobrará la colegiatura a partir del mes señalado en el campo anterior (**Mes de Inicio Cobro Colegiatura**).

Asistencia Promedio Se ingresa el promedio de asistencia para el cálculo de las subvenciones (Incluido sólo en la planilla para colegios subvencionados.)

Ejemplo

Si la matrícula la cobro en noviembre y la colegiatura desde marzo hasta diciembre, ¿Cómo hago la configuración? En el campo **Mes de Cobro de Matrícula** tendría que ingresar el número 11 que corresponde al mes de noviembre, luego en **Mes de Inicio Cobro Colegiatura** tengo que ingresar el número 3 que corresponde al mes de marzo, y finalmente en el campo **Meses Colegiatura** tengo que ingresar el número 10 pues la colegiatura la cobro por 10 meses consecutivos (marzo a diciembre).

IV.- Verificación de los ingresos

En las siguientes cuatro hojas usted podrá visualizar respectivamente el resultado de ingresos por concepto de subvenciones, de colegiatura, de matrícula y los ingresos totales, cada uno desglosado por nivel, mes y totales mensuales y anuales.

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1															
2		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		Total
3															
4	Prekinder	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
5	Kinder	1.383.550	1.383.550	1.383.550	1.383.550	1.383.550	1.383.550	1.383.550	1.383.550	1.383.550	1.383.550	1.383.550	1.383.550		16.602.600
6	1° Básico	1.406.510	1.406.510	1.406.510	1.406.510	1.406.510	1.406.510	1.406.510	1.406.510	1.406.510	1.406.510	1.406.510	1.406.510		16.878.120
7	2° Básico	1.366.890	1.366.890	1.366.890	1.366.890	1.366.890	1.366.890	1.366.890	1.366.890	1.366.890	1.366.890	1.366.890	1.366.890		16.402.680
8	3° Básico	1.327.270	1.327.270	1.327.270	1.327.270	1.327.270	1.327.270	1.327.270	1.327.270	1.327.270	1.327.270	1.327.270	1.327.270		15.927.240
9	4° Básico	1.347.080	1.347.080	1.347.080	1.347.080	1.347.080	1.347.080	1.347.080	1.347.080	1.347.080	1.347.080	1.347.080	1.347.080		16.164.960
10	5° Básico	1.426.320	1.426.320	1.426.320	1.426.320	1.426.320	1.426.320	1.426.320	1.426.320	1.426.320	1.426.320	1.426.320	1.426.320		17.115.840
11	6° Básico	1.446.130	1.446.130	1.446.130	1.446.130	1.446.130	1.446.130	1.446.130	1.446.130	1.446.130	1.446.130	1.446.130	1.446.130		17.353.560
12	7° Básico	1.462.136	1.462.136	1.462.136	1.462.136	1.462.136	1.462.136	1.462.136	1.462.136	1.462.136	1.462.136	1.462.136	1.462.136		17.545.632
13	8° Básico	1.612.650	1.612.650	1.612.650	1.612.650	1.612.650	1.612.650	1.612.650	1.612.650	1.612.650	1.612.650	1.612.650	1.612.650		19.351.800
14	I Medio	1.560.650	1.560.650	1.560.650	1.560.650	1.560.650	1.560.650	1.560.650	1.560.650	1.560.650	1.560.650	1.560.650	1.560.650		18.727.800
15	II Medio	1.968.820	1.968.820	1.968.820	1.968.820	1.968.820	1.968.820	1.968.820	1.968.820	1.968.820	1.968.820	1.968.820	1.968.820		23.625.840
16	IIII Medio	1.752.730	1.752.730	1.752.730	1.752.730	1.752.730	1.752.730	1.752.730	1.752.730	1.752.730	1.752.730	1.752.730	1.752.730		21.032.760
17	IV Medio	1.632.680	1.632.680	1.632.680	1.632.680	1.632.680	1.632.680	1.632.680	1.632.680	1.632.680	1.632.680	1.632.680	1.632.680		19.592.160
18															
19	Total	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416		236.320.992
20															

V.- Egresos y Flujo de Caja

En la hoja **Flujo de Caja** aparecerán los ingresos ya calculados en sus campos correspondientes, pero será necesario que ingrese la información referente a gastos y egresos. Llene lo más completamente posible los campos solicitados y asegúrese que

todos sus egresos sean asignados a algún campo de la hoja. También se incluye el campo **Ingresos Otros** para que pueda añadir otros ingresos diferentes a los ya especificados, como donaciones, proyectos, etc.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1																
2			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		TOTAL
3																
4	1	**Ingresos Totales**	**19.693.416**	**19.693.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**43.294.416**	**29.479.416**		**347.995.992**
5	1.1	Ingresos Colegiaturas	0	0	9.786.000	9.786.000	9.786.000	9.786.000	9.786.000	9.786.000	9.786.000	9.786.000	9.786.000	9.786.000		97.860.000
6	1.2	Ingresos Subvenciones	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416	19.693.416		236.320.992
7	1.3	Ingresos Matricular	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13.815.000	0		13.815.000
8																
9	2	**Costos RR.HH.**	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•
10	2.1	Remuneraciones														0
11	2.2	Sala Cuna														0
12	2.3	Iva-Impuestos														0
13	2.4	Imposiciones														0
14	2.5	Capacitación Personal														0
15	2.6	Convenios														0
16	2.7	Honorarios														0
17	2.8	Finiquitos														0
18	2.9	Bonos Especiales														0
19	2.10	Otros														0
20																
21	3	**Activos Fijos**	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•
22	3.1	Inversiones														0
23	3.2	Arriendos														0
24	3.3	Otros														0
25																
26	4	**Servicios**	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•
27	4.1	Luz														0
28	4.2	Agua														0
29	4.3	Teléfono														0
30	4.4	Gas														0
31	4.5	Otros														0
32																
33	5	**Insumos**	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•
34	5.1	Aseo														0
35	5.2	Oficina														0
36	5.3	Teléfono														0
37	5.4	Otros														0
38																
39	6	**Mantención**	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•
40	6.1	Edificio														0
41	6.2	Equipos														0
42	6.3	Vidrios	0													0
43	6.4	Otros														0
44																
45	7	**Egresos Totales**	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•
46																
47	8	**Flujo de Caja (1-7)**	**19.693.416**	**19.693.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**29.479.416**	**43.294.416**	**29.479.416**		**347.995.992**
48																
49	9	**Ingreso Promedio Por Al**	**21.383**	**21.383**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**47.008**	**32.008**		**377.846**
50																
51	10	**Costo Promedio Por Alum**	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•
52																
53	11	**Utilidad Promedio por Al**	**21.383**	**21.383**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**32.008**	**47.008**	**32.008**		**377.846**
54																

Los campos de egresos del Flujo de Caja que deben ser llenados por usted son los siguientes:*

2.Costos RR.HH. Aquí se detallan mes a mes todos los egresos por concepto de pagos y remuneraciones al personal del establecimiento. Los subcampos a especificar en este punto son los siguientes: Remuneraciones, Sala Cuna, Iva-Impuestos, Imposiciones, Capacitación Personal, Convenios, Honorarios, Finiquitos, Bonos Especiales y Otros.

3.Activos Fijos Aquí usted deberá especificar mes a mes todos aquellos egresos por concepto de activos fijos. Los subcampos incluidos son: Inversiones, Arriendos y Otros.

4.Servicios Aquí usted deberá especificar mes a mes todos aquellos egresos por concepto de pago de servicios básicos. Los subcampos incluidos son: Luz, Agua, Teléfono, Gas y Otros.

5.Insumos Aquí usted deberá especificar mes a mes todos aquellos egresos por concepto de gastos en insumos. Los subcampos incluidos son: Aseo, Oficina, Computación, Otros.

* Si omite llenar ciertas celdas, déjelas vacías o bien ingrese un 0 (cero).

6.Mantención Aquí usted deberá especificar mes a mes todos aquellos egresos por concepto de mantención. Se incluyen los siguientes subcampos: Edificio, Equipos, Vidrios, Otros.

Finalmente, una vez ingresada toda la información correspondiente, la planilla hará automáticamente los cálculos necesarios. El Flujo de Caja le permitirá obtener la siguiente información

- Totales mensuales y anuales para cada ítem de egreso.
- Egresos Totales, mes a mes y total anual.
- Flujo de Caja, mes a mes y total anual.
- Ingreso Promedio por Alumno, mes a mes y total anual.
- Costo Promedio por Alumno, mes a mes y total anual.
- Utilidad Promedio por Alumno, mes a mes y total anual.

VI. Haciendo proyecciones.

Una vez que haya elaborado un flujo de caja ingresando toda la información que corresponde a un año de ejercicio, usted puede simular escenarios futuros con mucha facilidad. Solo basta modificar las variables ingresadas, haciendo los ajustes necesarios (IPC proyectado, etc.) para ver como se modifican sus flujos de caja en un sentido u otro, pudiendo obtener proyecciones con un margen de error bastante tolerable.