

Índice de flujo de caja negativo de la escuela y período de duración del efectivo

El **primer paso** para la planificación empresarial en una pandemia es evaluar su **índice de flujo de caja negativo y el período de duración del efectivo**

- El **índice de flujo de caja negativo** es el ritmo con el que una empresa gasta sus reservas de efectivo.
- El **período de duración del efectivo** es cuánto tiempo durará su efectivo con su índice de flujo de caja negativo actual
 - El **período de duración del efectivo** se calcula como **Reserva total de efectivo / Índice de flujo de caja negativo = Cantidad de meses en los que una empresa puede continuar funcionando** con la reserva actual de efectivo

¿Por qué calcular su índice de flujo de caja negativo?

Esto le ayudará a tomar decisiones estratégicas relacionadas con cuánto tiempo puede cubrir los gastos mientras la escuela está cerrada. Esto también es importante para determinar si puede continuar pagándole al personal y durante cuánto tiempo.

¿Cómo calculo mi índice de flujo de caja negativo?

A continuación encontrará una guía paso a paso para calcular su índice de flujo de caja negativo.

- 1. Comience por seleccionar el formato.** Si está familiarizado con Excel, puede crear su índice de flujo de caja negativo en un archivo Excel. Si no usa Excel, también puede crearlo en papel con una calculadora.
- 2. Configure su plantilla.** Cree una planilla (Excel o papel) con los siguientes encabezados de filas y columnas.

	A	B	C	D
1 Reservas de efectivo				
2 Efectivo disponible				
3 Cuenta bancaria de la escuela				
4 Cuenta de ahorro de la escuela				
5 Total de reservas de efectivo		0		
6				
ÍNDICE DE FLUJO DE CAJA NEGATIVO		Mensual. Escuela abierta	Mensual. Escuela cerrada (100 % de salarios)	Mensual. Escuela cerrada (80 % de salarios)
7				
8 Entradas de efectivo				
9 Aranceles escolares que se espera recibir				
10 Ventas de producción de la huerta escolar				
11 Total de entradas de efectivo		0	0	0
12				
13 Salidas de efectivo				
14 Salarios docentes				
15 Salario del personal administrativo				
16 Servicios públicos				
17 Combustible del autobús escolar				
18 Comestibles				
19 Total de salidas de efectivo		0	0	0
20				
Flujo de efectivo libre (o flujo de caja negativo, si es negativo)		-	-	-
21				

3. Calcule las reservas de efectivo

- **Efectivo disponible** Indique la cantidad de efectivo con el que cuenta en la escuela.
- **Cuenta bancaria de la escuela.** Indique el saldo de la cuenta bancaria de su escuela (cuenta corriente).
- **Cuenta de ahorro de la escuela.** Indique el saldo de la cuenta de ahorro de su escuela (si cuenta con una).

➡ **Sume estos montos en la columna primera para calcular su saldo de reserva de efectivo.** Efectivo disponible + Saldo de la cuenta bancaria de la escuela + Cuenta de ahorro de la escuela = **Reserva de efectivo**

Reservas de efectivo	
Efectivo disponible	75
Cuenta bancaria de la escuela	150
Cuenta de ahorro de la escuela	500
Total de reservas de efectivo	725

4. Entrada de efectivo - Escriba los ingresos mensuales promedio cuando la escuela está abierta y los ingresos mensuales esperados (si los hay) cuando la escuela está cerrada. Considere si hay una *elevada probabilidad* de que obtenga ingresos adicionales el mes próximo. Es importante que esta sea una proyección realista.

- ¿Recibirá algún **pago adicional de aranceles** en el próximo mes?
- ¿Tiene **flujos de ingresos adicionales** que espera cobrar en el próximo mes?

➡ **Sume estos montos en la columna primera para calcular los ingresos esperados del próximo mes.**

Reservas de efectivo			
Efectivo disponible	75		
Cuenta bancaria de la escuela	150		
Cuenta de ahorro de la escuela	500		
Total de reservas de efectivo	725		
ÍNDICE DE FLUJO DE CAJA NEGATIVO	Mensual. Escuela abierta	Mensual. Escuela cerrada (100 % de salarios)	Mensual. Escuela cerrada (80 % de salarios)
Entradas de efectivo			
Aranceles escolares que se espera recibir	1500	100	100
Ventas de producción de la huerta escolar	50	200	200
Total de entradas de efectivo	1550	300	300

5. Salida de efectivo - Calcule sus gastos mensuales durante el funcionamiento habitual de la escuela. La revisión es de los gastos mensuales. *Consulte las categorías a continuación a modo de referencia.* Comience indicando sus **gastos mensuales** para todos los puntos cuando su escuela está **en funcionamiento** en la **columna de mes habitual**.

- | | |
|--|---|
| - Salarios docentes | - Alimento (comedor escolar) |
| - Salario del propietario | - Materiales escolares |
| - Salario del personal administrativo | - Licencia, pagos a asociación y otros aranceles regulatorios |
| - Salario del personal de apoyo | - Gastos por clases extra |
| - Servicios públicos | - Gastos médicos, viajes locales, deportes |
| - Limpieza e higiene | - Varios |
| - Combustible / gastos del autobús escolar | - Pagos de préstamos u otros |

6. Calcule sus gastos mensuales durante el cierre de la escuela. A continuación, en la columna "Escuela cerrada" indique qué gastos siguen siendo esenciales cuando la escuela está cerrada. Estas listas serán idénticas con la excepción de los salarios. Considere específicamente los puntos a continuación.

- Indique "0" para todos los gastos en los que no incurrirá mientras la escuela esté cerrada.
- **Salarios.** Para conservar al personal, es probable que desee continuar pagando los salarios completos o en parte.
 - Considere indicar los salarios mensuales completos (100 %) de sus docentes en "100 % de salarios."
 - Es probable que desee indicar un porcentaje alternativo de los gastos de los salarios de los docentes en una columna de comparación para evaluar distintos índices de flujo de caja negativo.

Reservas de efectivo			
Efectivo disponible	75		
Cuenta bancaria de la escuela	150		
Cuenta de ahorro de la escuela	500		
Total de reservas de efectivo	725		
ÍNDICE DE FLUJO DE CAJA NEGATIVO	Mensual. Escuela abierta	Mensual. Escuela cerrada (100 % de salarios)	Mensual. Escuela cerrada (80 % de salarios)
Entradas de efectivo			
Aranceles escolares que se espera recibir	1500	100	100
Ventas de producción de la huerta escolar	50	200	200
Total de entradas de efectivo	1550	300	300
Salidas de efectivo			
Salarios docentes	600	600	480
Salario del personal administrativo	300	300	240
Servicios públicos	50	0	0
Combustible del autobús escolar	35	0	0
Comestibles	45	0	0
Total de salidas de efectivo	1030	900	720

 **Sume estos montos para calcular los gastos esperados del próximo mes.**

7. Calcule el índice de flujo de caja negativo mensual. Reste las salidas totales de efectivo a las entradas totales de efectivo para calcular el flujo de efectivo libre (monto positivo) o el flujo de caja negativo (monto negativo). **El flujo de caja negativo durante el cierre escolar es la cantidad de efectivo que gastará aun cuando la escuela esté cerrada.**

- En el ejemplo a continuación, el **índice de flujo de caja negativo es de 600** si los salarios se pagan al 100 %. Esto significa que la escuela estará gastando 600 de su efectivo mensualmente
- El **índice de flujo de caja negativo es de 420** si los salarios se pagan al 80 %.

Reservas de efectivo			
Efectivo disponible	75		
Cuenta bancaria de la escuela	150		
Cuenta de ahorro de la escuela	500		
Total de reservas de efectivo	725		
ÍNDICE DE FLUJO DE CAJA NEGATIVO	Mensual. Escuela abierta	Mensual. Escuela cerrada (100 % de salarios)	Mensual. Escuela cerrada (80 % de salarios)
Entradas de efectivo			
Aranceles escolares que se espera recibir	1500	100	100
Ventas de producción de la huerta escolar	50	200	200
Total de entradas de efectivo	1550	300	300
Salidas de efectivo			
Salarios docentes	600	600	480
Salario del personal administrativo	300	300	240
Servicios públicos	50	0	0
Combustible del autobús escolar	35	0	0
Comestibles	45	0	0
Total de salidas de efectivo	1030	900	720
Flujo de efectivo libre (o flujo de caja negativo, si es negativo)	520	(600)	(420)

➔ **Entrada de efectivo – Salida de efectivo = Flujo de efectivo libre O Flujo de caja negativo**

- 8. Calcule el período de duración del efectivo.** Para determinar cuánto tiempo tendrá hasta que se le termine el efectivo, podemos calcular el período de duración del efectivo. La meta de su escuela es prolongar el período de duración del efectivo tanto como sea posible reduciendo el índice de flujo de caja negativo.

➔ El **período de duración del efectivo se calcula de la siguiente manera:**
 $Reserva\ total\ de\ efectivo / Índice\ de\ flujo\ de\ caja\ negativo = Nro.\ de\ meses\ que\ una\ empresa\ puede\ seguir\ funcionando\ con\ la\ reserva\ de\ efectivo\ actual$

- En el ejemplo anterior, el período de duración del efectivo si los salarios se pagan al 100 % se calcula: $725 / 600 = 1,2\ meses$, aproximadamente **36 días**. Esto significa que la escuela continuará cubriendo los costos esenciales durante 1,2 meses mientras esté cerrada.

Ejemplo

Usted posee y opera una escuela primaria. Hace dos semanas, el gobierno ordenó que la escuela se cierre temporalmente debido al brote de un virus en su país.

Antes de que su escuela cerrara, tenía 250 alumno inscritos, cada uno de los cuales pagaba \$ 250.000 en aranceles escolares por semestre.

Su escuela tiene 8 clases y emplea a 8 docentes a tiempo completo, cada uno gana \$ 400.000 por mes. Además de los docentes, también emplea a un tesorero escolar (\$ 400.000 por mes), un cocinero (\$ 200.000 por mes), un guardia de seguridad (\$ 200.000 por mes) y un empleado de limpieza (\$ 200.000 por mes).

El alquiler de las instalaciones de la escuela es de \$ 4.000.000 por mes.

Tiene un préstamo que tomó para construir nuevas aulas el año pasado. Los pagos mensuales del préstamo son de \$ 1.000.000.

Durante el período escolar, los materiales de aprendizaje por lo general cuestan aproximadamente \$ 400.000 por mes y los servicios públicos tales como agua y electricidad cuestan \$ 400.000 por mes.

Tiene efectivo en su cuenta de ahorro por \$ 16.135.800, y actualmente no tiene efectivo físico en la escuela.

El flujo de caja negativo durante el cierre escolar es la cantidad de efectivo que gastará aun cuando la escuela esté cerrada.

ÍNDICE DE FLUJO DE CAJA NEGATIVO DE LA ESCUELA Moneda - COP	Todos los meses Escuela abierta	Todos los meses Escuela cerrada
Entradas de efectivo		
Ingreso por aranceles de la escuela	10,416,667	-
Otros ingresos	-	-
Total de entradas de efectivo	10,416,667	-
Salidas de efectivo		
Salarios docentes	3,200,000	3,200,000
Salario de cocinero	200,000	-
Salario de guardia de seguridad	200,000	200,000
Salario de empleado de limpieza	200,000	-
Salario de tesorero	400,000	-
Materiales de aprendizaje	400,000	-
Pagos de préstamo	1,000,000	1,000,000
Servicios públicos (electricidad y agua)	100,000	-
Alquiler	4,000,000	4,000,000
Total de salidas de efectivo	9,700,000	8,400,000
Flujo de efectivo libre (o flujo de caja negativo si es negativo)	716,667	(8,400,000)

El índice de flujo de caja negativo mensual durante el cierre de la escuela es de \$ 4.800.000.

Dado que el efectivo disponible es de \$ 16.135.800, el período de duración del efectivo es de 3,3 meses, o aproximadamente 99 días. Esta es la cantidad de tiempo que su escuela puede continuar realizando los pagos de flujo de efectivo en caso de que la escuela permanezca cerrada (y por lo tanto, las entradas de efectivo sean de 0).

Su meta durante este período debe ser conservar el efectivo. Algunas ideas que puede implementar:

- Reducir los costos laborales pidiéndole al personal que acepte una reducción del pago mientras las escuelas estén cerradas. En algunos puestos es fácil reemplazar a las personas una vez que se reanuda el funcionamiento escolar, puede considerar eliminar algunos puestos.
- Hable con su banco para para suspender el pago del préstamo mientras la escuela permanezca cerrada.
- Hable con el dueño de la propiedad sobre la posibilidad de una suspensión del alquiler (o una reducción) mientras la escuela permanezca cerrada.