Adaptado - examen oficial IB (caso "EcoLiving Home Goods", GESTION Paper 2 NS - 2BI 1EV 24-25 (con criterios).pdf, pregunta 2), datos y mark scheme reales; el apartado c) es una extension adaptada, sin clave oficial. Corregido 2026-09-18 (antes redactado).

FICHA B3-P09

El presupuesto de caja de una tienda de bicicletas

BLOQUE / UNIDAD	TIPO	DIFICULTAD	PUNTOS	TIEMPO MAX.
B.3.7 Flujo de caja	**Principal**	**o (2 / 3)	**10 pts . a)6 + b)2 + c)2**	**16 min**

VERBO(S) DE INSTRUCCION	HERRAMIENTA / TEORIA CLAVE
Calcule (a) . Explique (b) . Sugiera (c)	Presupuesto / previsión de flujo de caja (cash flow forecast)

MATERIAL NECESARIO

Toolkit / cuadernillo: no es imprescindible.

PRERREQUISITOS

- El flujo de caja es la diferencia entre entradas y salidas de efectivo REAL (distinto del beneficio, que incluye ventas a credito no cobradas)
- Saldo de caja final = Saldo de caja inicial + Entradas - Salidas
- Un saldo de caja negativo indica que la empresa no tiene suficiente efectivo disponible para cubrir sus pagos

TIEMPO DE REFERENCIA

Media de la clase ~ 11 min. Es una referencia para situarte, no un cronometro.

ENUNCIADO

EcoLiving Home Goods (EHG) es una sociedad de nueva creacion (saldo de caja inicial $0) fundada por dos entusiastas del medio ambiente, dedicada a vender articulos para el hogar ecologicos. Sus proyecciones para los seis primeros meses de operacion son: renta mensual $1.500, subsidio gubernamental mensual $750, salario mensual $2.000, gastos (electricidad, agua, etc.) mensuales $300, gastos de inventario mensuales = 40% de las ventas pronosticadas de ese mes. Ventas pronosticadas: Enero $5.000, Febrero $6.000, Marzo $7.500, Abril $8.000, Mayo $7.000, Junio $6.500.

a) Utilizando la informacion dada, construya un flujo neto de caja mensual para EHG para los seis primeros meses de operaciones (muestre la totalidad del mecanismo). [6]

b) EHG esta considerando ampliar su linea de productos con muebles ecologicos, financiando la expansion con sus propios recursos. Explique una ventaja para EHG de este crecimiento interno. [2]

c) Sugiera una medida que EHG podria tomar ante el saldo de caja negativo previsto en enero. [2]

FICHA B3-P09

El presupuesto de caja de una tienda de bicicletas

PISTAS PROGRESIVAS (DE ESTRUCTURA, NO DE CALCULO)

1	General - construye la tabla mes a mes: primero las entradas totales, luego las salidas totales, despues el flujo neto (entradas-salidas), y por ultimo el saldo (saldo inicial + flujo neto = saldo final, que es el saldo inicial del mes siguiente).
2	Entradas - cada mes tiene DOS entradas: las ventas previstas de ese mes MAS el subsidio gubernamental fijo de $750.
3	Salidas - la renta ($1.500), el salario ($2.000) y los gastos ($300) son fijos cada mes; las compras de inventario son el 40% de las ventas previstas de ESE mes (varian mes a mes).
4	Enero - Entradas = 5.000+750=5.750. Compras = 40% de 5.000=2.000. Salidas = 1.500+2.000+300+2.000=5.800. Flujo neto = 5.750-5.800=-50. Saldo inicial = 0. Saldo final = -50.
5	Apartado b) - piensa en las ventajas del crecimiento INTERNO frente al externo: control total sobre el diseno y los estandares de sostenibilidad del nuevo producto, gestion directa de la calidad, y autonomia para elegir proveedores eticos — coherente con la identidad de marca de EHG.
6	Apartado c) - un saldo negativo previsto se puede prevenir: por ejemplo, negociar un pequeño sobregiro (overdraft) para enero, o retrasar alguna compra de inventario no urgente al mes siguiente, cuando el flujo mejora.

TEORIA BASICA

- Flujo de caja: diferencia entre entradas y salidas REALES de efectivo, distinto del beneficio contable.
- Saldo de caja final = Saldo inicial + Entradas - Salidas; el saldo final de un mes es el saldo inicial del siguiente.
- Un presupuesto de caja permite anticipar problemas de liquidez antes de que ocurran.

REFUERZO

LIBRO Gestion Empresarial BI v1 - Bloque 3, flujo de caja.

EXAMEN Caso completo "EcoLiving Home Goods" en 03 Examenes oficiales + MS (GESTION Paper 2 NS - 2BI 1EV 24-25 (con criterios).pdf, pregunta 2).

RESPUESTA MODELO

a) Enero: entradas 5.750 (ventas 5.000 + subsidio 750); compras 2.000; salidas totales 5.800; flujo neto -50; saldo inicial 0; saldo final -50. Febrero: entradas 6.750; compras 2.400; salidas totales 6.200; flujo neto 550; saldo inicial -50; saldo final 500. Marzo: entradas 8.250; compras 3.000; salidas totales 6.800; flujo neto 1.450; saldo inicial 500; saldo final 1.950. Abril: entradas 8.750; compras 3.200; salidas totales 7.000; flujo neto 1.750; saldo inicial 1.950; saldo final 3.700. Mayo: entradas 7.750; compras 2.800; salidas totales 6.600; flujo neto 1.150; saldo inicial 3.700; saldo final 4.850. Junio: entradas 7.250; compras 2.600; salidas totales 6.400; flujo neto 850; saldo inicial 4.850; saldo final 5.700.

b) El crecimiento interno le permite a EHG mantener el control total sobre el diseno y los estandares de sostenibilidad de la nueva linea de muebles, gestionar directamente la calidad del producto, y elegir con autonomia proveedores que compartan su compromiso etico — algo que podria perderse si creciera mediante fusion o adquisicion externa.

c) Por ejemplo, negociar con el banco un pequeño sobregiro (overdraft) para cubrir el saldo negativo de enero, o retrasar alguna compra de inventario no urgente hasta febrero, cuando el flujo de caja mejora.

RESUMEN - CON TUS PROPIAS PALABRAS

¿Como se calcula el saldo de caja final de cada mes?

¿Que ventaja tiene el crecimiento interno frente al externo?

¿Que se me olvido incluir la primera vez?

REGISTRO DE INTENTOS

Fecha	H. inicio	H. fin	Verbo OK	Evidencia caso OK	Banda autoeval.	Repetir

ESPACIO DE TRABAJO ADICIONAL