

## Balance de o Columnas del Ejercicio Integral con foco en la confección del Estado de Flujo de Efectivo

Tipo	Cuenta	Balance de Comprobación y Saldos				Cuentas Patrimoniales		Cuentas de Resultados	
		Débitos	Créditos	Saldos Deudor	Saldos Acreedor	Activos	Pasivos	Gastos	Ganancias
0	Efectivo y Efectivo Equivalente Banco	1,002,050,637	741,567,424	260,483,213	0	260,483,213	0	0	0
1	Clientes	1,393,980,737	734,050,637	659,930,100	0	659,930,100	0	0	0
1	Dep Acum PPE	0	48,828,125	0	48,828,125	0	48,828,125	0	0
1	Depósitos en USD	223,450,000	0	223,450,000	0	223,450,000	0	0	0
1	Edificaciones	280,000,000	0	280,000,000	0	280,000,000	0	0	0
1	IVA CF	81,356,955	28,912,300	52,444,655	0	52,444,655	0	0	0
1	Muebles y útiles (PPE)	59,350,000	0	59,350,000	0	59,350,000	0	0	0
1	PPM	37,707,070	12,000,000	25,707,070	0	25,707,070	0	0	0
1	Provisión deterioro CxC	0	20,000,000	0	20,000,000	0	20,000,000	0	0
1	Terrenos	150,000,000	0	150,000,000	0	150,000,000	0	0	0
1	Vehículos (PPE)	400,000,000	0	400,000,000	0	400,000,000	0	0	0
2	AFP	0	32,900,000	0	32,900,000	0	32,900,000	0	0
2	IVA DF	51,199,587	149,667,087	0	98,467,500	0	98,467,500	0	0
2	PPM por Pagar	0	16,055,400	0	16,055,400	0	16,055,400	0	0
2	Préstamos Banco	31,266,667	302,841,000	0	271,574,333	0	271,574,333	0	0
2	Prov de Impto Renta	0	112,000,000	0	112,000,000	0	112,000,000	0	0
2	Proveedores	211,561,800	563,430,955	0	351,869,155	0	351,869,155	0	0
2	Rem por Pagar	269,800,000	269,800,000	0	0	0	0	0	0
2	Salud (Isapre)	0	21,300,000	0	21,300,000	0	21,300,000	0	0
3	Capital	0	435,000,000	0	435,000,000	0	435,000,000	0	0
3	Resultados Acumulado	0	191,161,196	0	191,161,196	0	191,161,196	0	0
4	Ventas	0	1,135,353,510	0	1,135,353,510	0	0	0	1,135,353,510
5	Artículos de librería	22,000,000	0	22,000,000	0	0	0	22,000,000	0
5	Asesorías	55,700,000	0	55,700,000	0	0	0	55,700,000	0
5	Asignaciones	15,000,000	0	15,000,000	0	0	0	15,000,000	0
5	Combustible	33,874,500	0	33,874,500	0	0	0	33,874,500	0
5	Depreciación	26,508,681	0	26,508,681	0	0	0	26,508,681	0
5	Deterioro CxC	20,000,000	0	20,000,000	0	0	0	20,000,000	0
5	Dif de Cambio (No Realizada)	0	23,450,000	0	23,450,000	0	0	0	23,450,000
5	Gastos Financieros	10,241,000	0	10,241,000	0	0	0	10,241,000	0
5	Gratificación	19,000,000	0	19,000,000	0	0	0	19,000,000	0
5	Impto Renta	112,000,000	0	112,000,000	0	0	0	112,000,000	0
5	Insumos computacionales	13,450,000	0	13,450,000	0	0	0	13,450,000	0
5	Repuestos	16,520,000	0	16,520,000	0	0	0	16,520,000	0
5	Servicios computacionales	12,300,000	0	12,300,000	0	0	0	12,300,000	0
5	Sueldos Base	290,000,000	0	290,000,000	0	0	0	290,000,000	0
	<b>Sub Total</b>	<b>4,838,317,633</b>	<b>4,838,317,633</b>	<b>2,757,959,219</b>	<b>2,757,959,219</b>	<b>2,111,365,038</b>	<b>1,599,155,709</b>	<b>646,594,181</b>	<b>1,158,803,510</b>
	Resultado del Ejercicio						512,209,329	512,209,329	
	<b>Totales</b>	<b>4,838,317,633</b>	<b>4,838,317,633</b>	<b>2,757,959,219</b>	<b>2,757,959,219</b>	<b>2,111,365,038</b>	<b>2,111,365,038</b>	<b>1,158,803,510</b>	<b>1,158,803,510</b>

## Estados Financieros Clasificados a nivel agregado o de Taxonomía

<u>Estado de Situación Financiera</u>	31/12/2022	30/06/2023		31/12/2022	30/06/2023
Efectivo y Efectivo Equivalente Banco	156,000,000	483,933,213	Préstamos Banco	292,600,000	271,574,333
Clientes	108,960,140	639,930,100	Proveedores	53,879,500	452,092,000
PPM	15,000,000	9,651,670	Impuestos por Pagar		112,000,000
Terrenos	150,000,000	150,000,000	Capital	335,000,000	435,000,000
Edificaciones	280,000,000	280,000,000	Resultados Acumulado	191,161,196	703,370,525
Muebles y útiles (PPE)	35,000,000	400,000,000			
Vehículos (PPE)	150,000,000	59,350,000			
Dep Acum PPE	-22,319,444	-48,828,125			
Total Activos	<u><u>872,640,696</u></u>	<u><u>1,974,036,858</u></u>		<u><u>872,640,696</u></u>	<u><u>1,974,036,858</u></u>
				0	0

<b>Estado de Resultados Por Función</b>		Cuentas Contables					
Ingresos por Ventas	1,135,353,510	Ventas	- 1,135,353,510				
Costo de Venta	- 374,394,500	Sueldos Base	290,000,000				
		Gratificación	19,000,000				
		Asignaciones	15,000,000				
		Combustible	33,874,500				
		Repuestos	16,520,000				
<b>Margen Bruto</b>	<b>760,959,010</b>			<b>67%</b>			
Gastos de Adm y Ventas	- 149,958,681	Artículos de librería	22,000,000				
		Asesorías	55,700,000				
		Servicios computacionales	12,300,000				
		Insumos computacionales	13,450,000				
		Deterioro CxC	20,000,000				
		Depreciación	26,508,681				
<b>Margen Neto</b>	<b>611,000,329</b>			<b>54%</b>			
Gastos Financieros	- 10,241,000	Gastos Financieros	10,241,000				
Diferencia de Cambio	23,450,000	Dif de Cambio (No Realizada)	- 23,450,000				
<b>Resultado antes de Impuesto</b>	<b>624,209,329</b>			<b>55%</b>			
Impuesto a las Ganancias	- 112,000,000	Imppto Renta	112,000,000		-18%		
<b>Resultado Final</b>	<b>512,209,329</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>- 512,209,329</b>	<b>45%</b>			
EBITDA							
Resultado Final	512,209,329					<b>¿Cuánto de esto esta en la caja?</b>	
Impuesto a las Ganancias	112,000,000					Efectivo y Efectivo Equivalente Banco	483,933,213
Gastos Financieros	10,241,000						
Depreciación	26,508,681						
<b>EBITDA</b>	<b>660,959,010</b>			<b>58%</b>			

## Información del Banco para confección del EFE Directo

Saldo Inicial Banco	156,000,000	Saldo Inicial Banco	156,000,000						
Comprobantes de Ingresos	846,050,637	Cobro Cliente C019	ene-23	41,126,400	1,390,000	Pago Prov	P019		
Comprobantes de Egresos	-741,567,424	Cobro Cliente C002	feb-23	16,012,640	12,300,500	Pago Prov	P015		
<b>Saldo Final Banco</b>	<b>260,483,213</b>	Cobro Cliente C025	feb-23	17,890,000	16,789,000	Pago Prov	P001		
		Cobro Cliente C001	feb-23	18,802,000	18,088,000	Pago Prov	P001		
<b>Saldo Final Inversiones</b>		Cobro Cliente C003	feb-23	19,730,200	6,902,000	Pago Prov	P002		
Depósitos en USD	223,450,000	Cobro Cliente C010	mar-23	15,860,000	2,975,000	Pago Prov	P013		
		Cobro Cliente C025	mar-23	42,447,300	28,976,500	Pago Prov	P014	PPE	4,626,500
Efectivo y Efectivo Equivalente	<b>483,933,213</b>	Cobro Cliente C007	mar-23	35,283,500	25,525,500	Pago Prov	P015		
		Cobro Cliente C001	mar-23	22,562,400	22,015,000	Pago Prov	P001		
		Cobro Cliente C002	abr-23	42,227,150	7,021,000	Pago Prov	P007		
		Cobro Cliente C014	abr-23	28,500,000	13,708,800	Pago Prov	P008		
		Cobro Cliente C017	may-23	38,725,706	7,735,000	Pago Prov	P009		
		Cobro Cliente C018	may-23	57,804,250	16,005,500	Pago Prov	P018		
		Cobro Cliente C019	may-23	31,367,091	14,280,000	Pago Prov	P019		
		Cobro Cliente C020	jun-23	11,721,500	11,900,000	Pago Prov	P012		
		Cobro Cliente C025	jun-23	18,752,000	5,950,000	Pago Prov	P034	PPM	IVA
		Abono Transbank	jun-23	101,683,500	2,809,800	Pago de PPM e IVA de		647,600	2,162,200
		Abono Transbank	jun-23	173,555,000	2,706,400	Pago de PPM e IVA de		1,030,600	1,675,800
		Aporte de capital		100,000,000	8,948,450	Pago de PPM e IVA de		1,681,900	7,266,550
		Devolución Imptos (PPM)		12,000,000	11,625,398	Pago de PPM e IVA de		2,192,352	9,433,046
					2,848,909	Pago de PPM e IVA de		1,099,218	1,749,691
					269,800,000	Pago de Remuneraciones			<b>22,287,287</b>
					31,266,667	Pago Prestamo			
					200,000,000	Inversión en depósito			
				1,002,050,637	741,567,424				
				<b>Saldo Deudor</b>	<b>260,483,213</b>				

Cobranza de Clientes	734,050,637				
Pago de Proveedores	-182,585,300				
Pago de Personal	-269,800,000				
Impuestos a la renta	5,348,330				
Otros pagos de impuestos (IVA)	-22,287,287				
Flujo Operacional	<b>264,726,380</b>	Este Flujo es el que se debe conciliar			
Compra de PPE	-28,976,500				
Flujo de Inversión	<b>-28,976,500</b>				
Aporte de Capital	100,000,000				
Pago de Préstamos	-31,266,667				
Flujo de Financiamiento	<b>68,733,333</b>				
Flujo Neto del Periodo	304,483,213				
Diferencia de Cambiote Ef y Ef Eq	23,450,000				
Saldo Inicial Efectivo y Ef Eq	156,000,000				
Saldo Final Efectivo y Ef Eq	<b>483,933,213</b>				
	483,933,213				
	0				

## ¿Qué debemos considerar para el EFE Indirecto o Conciliación del Flujo Operacional?

