

Flujo de Efectivo y Registro Contable

*¿Por qué hay semanas que no alcanza aunque
ventas bien?*



¿Qué es el flujo de efectivo?

¿Has tenido semanas con muchas ventas pero sin dinero en la caja?
¡El flujo te explica por qué!

El flujo de efectivo es el registro de todo el dinero que entra y sale de tu negocio en un período.

La diferencia clave:

Rentabilidad = cuánto ganas en teoría

Flujo de efectivo = si tienes dinero real disponible ahora

Puedes ser rentable y quedarte sin efectivo si vendes a crédito, tienes inventario parado o pagas proveedores antes de cobrar.



Entradas vs salidas

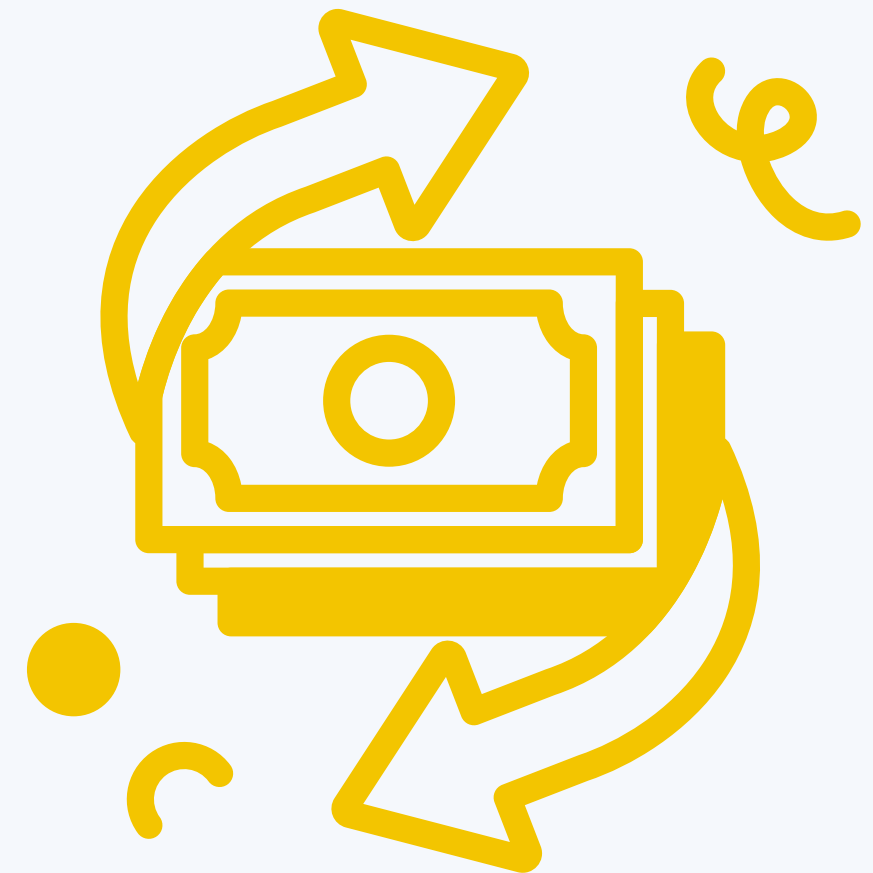
Construyendo el flujo mensual

✓ Entradas

- Ventas de contado
- Cobros de clientes
- Anticipo de pedidos
- Préstamos recibidos
- Otros ingresos

✗ Salidas

- Pago a proveedores
- Renta y servicios
- Sueldos (incluido tuyo)
- Compra de inventario
- Pago de créditos



El libro diario de ingresos y egresos

Registro simplificado

¿Qué registrar cada día?

Fecha	Descripción	Entrada	Salida	Saldo
01/Jun	Venta tamales	\$450		\$450
01/Jun	Compra masa		\$120	\$330
02/Jun	Venta pasteles	\$800		\$1,130
02/Jun	Gas		\$95	\$1,035

Puedes usar una libreta, hoja de cálculo en tu celular o una app gratuita como Monefy, AndroMoney o Wallet.



Proyecta tu flujo a 3 meses

Anticípate a los problemas

¿Por qué proyectar?

Una proyección de flujo te permite anticipar meses difíciles y prepararte con tiempo.

- ✓ Identifica en qué meses tendrás menos ventas
- ✓ Ahorra en los meses buenos para los meses malos
- ✓ Planifica cuándo hacer compras grandes de inventario
- ✓ Decide si es buen momento para tomar un crédito

Ejercicio: estima tus entradas y salidas para el próximo trimestre.

Ejercicio 1: Construye tu flujo de efectivo mensual

 ¡A practicar! — Ejercicio de la sesión

Registra todas las entradas y salidas reales de tu negocio este mes:

Concepto	Entradas \$	Salidas \$	Saldo \$	Acumulado \$
Ventas / cobros				
Pago proveedores				
Renta y servicios				
Tu sueldo / retiro				
Créditos / deudas				

FLUJO NETO MES:

Ejercicio 2: Proyecta tu flujo a 3 meses

 ¡A practicar! — Ejercicio de la sesión

Estima tus entradas y salidas para los próximos 3 meses:

Mes 1	Mes 2	Mes 3
Total entradas: \$	Total entradas: \$	Total entradas: \$
Total salidas: \$	Total salidas: \$	Total salidas: \$
Flujo neto: \$	Flujo neto: \$	Flujo neto: \$
¿Meses difícil o bueno?	¿Meses difícil o bueno?	¿Meses difícil o bueno?

Quando identifico un mes difícil, mi plan de acción es: _____



¡Lo lograste!

Un negocio puede ser rentable en papel y quebrar por falta de efectivo. Conocer tu flujo es conocer el pulso de tu negocio.

Recuerda:

Registra CADA movimiento de tu negocio. Lo que no se escribe, no existe.

