



PRÉSTAMOS PARA EMPRESAS PEQUEÑAS

RECURSOS COMERCIALES

Preparando Un Reporte de Flujo de Caja

Recursos Comerciales > Artículos y Videos > Preparando Un Reporte de Flujo de Caja

CÓMO CALCULAR EL REPORTE DE FLUJO DE CAJA MENSUAL

- El *flujo de caja* incluye toda el dinero que entra y sale de su negocio, **y es lo que mantiene al negocio vivo.**
- De acuerdo a un estudio del US Bank, de cada 100 negocios que fracasan, **el 82% de ellos quiebran debido a un mal manejo de flujo de caja.**
- Para evitar que esto suceda, **es importante preparar reportes de flujo de caja cada mes.**
- *También hay que tener en cuenta que las ganancias de su negocio no son necesariamente iguales a su flujo de caja.*

Un reporte de flujo de caja tiene cinco secciones:

- 1 **Saldo Inicial de Efectivo:** Esta sección incluye el efectivo disponible en el banco y a mano al principio de cada mes. Si tiene \$1,000 en su cuenta corriente y \$200 en efectivo, su Saldo Inicial de Efectivo es de \$1,200.
- 2 **Fuentes de Efectivo:** Incluye todas las actividades que traen dinero a su negocio, como las ventas en efectivo y el dinero que recibe cuando un cliente le paga una deuda. Si ganó \$1,000 en ventas y recibió \$400 de personas que le pagaron las deudas que tenían con usted, sus Fuentes de Efectivo totales son de \$1,400.

(866) 245-0783

English

Realizar un Pago



del negocio. Algunos ejemplos de esto son los gastos de renta (arriendo),
 a rido materiales y impuestos. Si su renta mensual es de \$700 y gastó \$200
 para comprar materiales y \$1,000 para pagar salarios, su Uso de Efectivo total
 es de \$1,900.

ACERCA DE NOSOTROS

SOLICITAR PRÉSTAMO

- 4 **Cambio Neto:** Se calcula restando el total de Usos de Efectivo (sección número 3) del total de Fuentes de Efectivo (sección número 2). En nuestro ejemplo, el Cambio Neto sería: $\$1,400 - \$1,900 = -\$500$. El signo negativo significa que se obtuvo un Cambio Neto negativo, lo que implica que su negocio está perdiendo dinero, o que usted está gastando más de lo que recibe, lo que puede llevar a su negocio a la quiebra. Recuerde entonces que un Cambio Neto positivo es lo que hace que su negocio crezca.
- 5 **Saldo Final de Efectivo:** Se calcula sumando el Cambio Neto con el Saldo Inicial de Efectivo. En este caso sería entonces $-\$500 + \$1,200 = \$700$. Esta cifra se convierte en el Saldo Inicial de Efectivo del próximo reporte (próximo mes).

Saldo Inicial de Efectivo: **\$1,200**

Fuentes de Efectivo

Ventas: \$1,000

Deudas Canceladas: \$400

Total Fuentes de Efectivo: *\$1,400*

Usos de Efectivo

Renta: \$700

Materiales: \$200

Salarios: \$1,000

Total Usos de Efectivo: *\$1,900*

Cambio Neto: (\$500)

Saldo Final de Efectivo: **\$700**

LAST

BACK TO ALL

NEXT



PRÉSTAMOS PARA EMPRESAS PEQUEÑAS

RECURSOS COMERCIALES

ACERCA DE NOSOTROS

SOLICITAR PRÉSTAMO

Ready to Grow?

Signup for our newsletter to receive business tips, tricks and strategies delivered straight to you.

Enter Email

SIGN UP

- PRÉSTAMOS PARA NEGOCIOS PEQUEÑOS

Solicitar un Préstamo

Vea Si Califico

Preguntas Frecuentes
- ARTÍCULOS Y VIDEOS

Nuestros Programas

Próximos Eventos

Recursos Comerciales
- ACERCAMÁS NOSOTROS

Política de Privacidad

Historias de Clientes

Accion Global

DONAR



© 2019Accion es una organización sin fines de lucro 501(c)(3). Todos los derechos reservados.