

# Guía para la construcción de un **flujo de efectivo** **o caja**

La información detallada del efectivo de tu negocio que se utiliza en actividades operativas, inversiones y financiación, más las ganancias percibidas en un período determinado, te ayudará a tomar decisiones para conocer y atender la salud financiera de tu empresa según su liquidez.

Esta cartilla **te servirá de guía para la construcción del flujo de efectivo de tu empresa.**





## ¿Qué es el flujo de efectivo o caja?

Este se refiere a la variación de entradas y salidas de dinero en un periodo determinado. Su objetivo principal es brindar un análisis que te permita actuar en momentos de emergencia o imprevistos, nuevos proyectos de inversiones o cambios del rumbo económico del negocio.

La periodicidad del análisis dependerá de las necesidades de cada empresa (diaria, semanal, mensual, bimensual, etc.). Sin embargo, te recomendamos que se realicen de manera mensual, con proyecciones a futuro, para poder tener un panorama amplio en el que sea posible anticiparse a escenarios de déficit o de inversiones que modifiquen las ganancias.



# Componentes del flujo de caja



 **Ingresos:** aquello que se espera recibir de los cobros de facturas a crédito más las ventas a contado. Es importante tener en cuenta los acuerdos comerciales que se realizan con los clientes, el historial de pagos o la rotación de cuenta.

 **Cuentas por pagar:** compromisos de pagos establecidos de manera previa. Entre estos encontramos: préstamos, leasing y otros.

 **Costos y gastos:** pagos de proveedores, costos operativos y gastos administrativos. Estos se deben ubicar en el mes en el que serán pagados.

 **Nómina:** pagos que comprenden salarios, seguridad social, beneficios, bonificaciones, entre otros. Se han de considerar también pagos extraordinarios por ley, horas extras y pagos de beneficios por acuerdos.

 **Impuestos:** pagos de impuestos municipales, ITBMS, impuesto sobre la renta, aviso de operaciones, impuesto de inmuebles, etc. Estos dependen de las actividades de cada negocio.

 **Proyectos o inversiones:** establecer los periodos de tiempo en los que se desee llevar a cabo proyectos para el crecimiento y desarrollo o inversiones (como la compra de equipos). Se deben tener en cuenta las fechas en las que se va a realizar el desembolso del dinero.

 **Créditos:** tipos de financiamientos que puede requerir una empresa para continuar operaciones. Se debe establecer el monto a recibir y el uso que se le dará, con base en la planeación y la necesidad de flujo de efectivo.

 **Otros ingresos o egresos financieros:** entradas y salidas de efectivo de montos menores. Por ejemplo, los intereses recibidos por la cuenta de ahorros.



## Pasos para su implementación

- ✔ **Paso 1:** validar la información contable para obtener el saldo de banco disponible a la fecha en que iniciarás el informe.
- ✔ **Paso 2:** definir el periodo que se va a evaluar, en el caso de realizado proyectado considerar el tiempo a estimar.
- ✔ **Paso 3:** registra los ingresos del periodo inicial y proyecta los ingresos de los meses futuros, recuerda que en este punto se debe considerar la fecha en que se recibirán los cobros.
- ✔ **Paso 4:** registra los gastos y salidas de dinero que se realizaron en el periodo inicial y las proyecciones de los siguientes meses, recuerda que se debe considerar la fecha en que se dará la salida de dinero.
- ✔ **Paso 5:** al saldo inicial debes sumar los ingresos de efectivos y luego restar las salidas, esto te dará el saldo final del efectivo.
- ✔ **Paso 6:** luego de cargados los datos de los primeros pasos podrás iniciar con el análisis de la disposición de dinero con que cuenta el negocio para hacer frente a cada una de las responsabilidades financieras, evaluando si para operar se va a requerir algún tipo de financiamiento y las fechas en que se podrán realizar las inversiones.
- ✔ **Paso 7:** luego de culminado un periodo proyectado actualiza con la información real, el saldo final de ese periodo debe ser conciliado con el de la contabilidad.

Si deseas obtener más información sobre este tema y conocer cómo SURA y sus aliados podemos acompañarte en la construcción de tu flujo de caja, contáctanos en

<https://segurossura.com.pa/empresas/empresas-sura/>

**Si eres emprendedor, micro, pequeño o mediano empresario te invitamos a que participes de las actividades mensuales que Empresas SURA organiza para potenciar el desarrollo y sostenibilidad de los negocios.**

**HAZ CLIC AQUÍ**



Los servicios, materiales, contenidos, información, opiniones y artículos publicados o compartidos constituyen recomendaciones o lineamientos generales. Por lo tanto, SURA o los terceros autorizados no se hacen responsables del uso e interpretación que se dé por parte del empresario, ni por los daños o perjuicios que puedan derivarse del mismo.

Todos los derechos reservados. No se permite la reproducción total o parcial de ninguna parte de esta obra, ni su comercialización ni publicación en cualquier medio, sin el permiso previo y escrito de Suramericana S.A.



