

CÓMO ELABORAR UNA PREVISIÓN DE FLUJO DE CAJA

Helen Munshi

Entender las finanzas de un negocio es clave para su éxito. El flujo de caja es un resumen del dinero que entra y que sale de un negocio mes a mes. Indica si el negocio está obteniendo beneficios y si hay suficiente dinero para cubrir los gastos de cada mes.

Existen dos tipos de flujos de caja:

- el flujo de caja previsto, o previsión de flujo de caja, y
- el flujo de caja real, que indica los ingresos y gastos reales de cada mes.

Abajo incluimos un ejemplo de previsión de flujo de caja para los primeros seis meses de un negocio.

5

Esta columna indica el **total** de cada tipo de ingresos y gastos durante el período del flujo de caja. Sirve para ver en qué se gasta la mayor parte del dinero en el negocio y ayuda a determinar si es necesario hacer recortes en ciertas áreas.



1

Anote los **nombres de los meses**. Este ejemplo incluye un mes inicial antes de que el negocio empiece a vender bienes o servicios. La mayoría de los negocios gastan y reciben dinero con el propósito de prepararse para comenzar sus actividades comerciales. Enumere los meses: el mes 1 es el mes en que se inician las ventas.

2

La sección de **fuentes de ingresos** indica todo el dinero que entra al negocio. Esto incluye ingresos por ventas (es decir, la ganancia que el negocio obtiene por la venta de los bienes o servicios) y los préstamos. Puede calcular sus ingresos mensuales por ventas multiplicando el precio de cada bien o servicio por el número de bienes o servicios que espera vender cada mes. Su investigación de mercado le ayudará a prever este dato (véase págs. 7 y 19).

3

En esta fila sume el **ingreso total** que entrará al negocio cada mes.

4

Esta sección indica todos los **gastos** que tendrá su negocio. Incluya solo un gasto por cada línea. Incluya lo que cuesta fabricar el bien o prestar el servicio. Incluya cualquier gasto fijo, como alquiler, electricidad e impuestos. También debe incluir la cantidad de dinero que usted necesita sacar del negocio para vivir, es decir, su «presupuesto de supervivencia personal». Reserve una cantidad para imprevistos cada mes. Este es el dinero que podrá utilizar para cubrir eventualidades.

6

Esta sección indica los **saldos** del negocio. Los saldos son las cantidades de dinero que tiene el negocio al comienzo y al final del mes.

Saldo del presente mes: para calcular el saldo, reste el total de dinero gastado en el mes al total de dinero ganado en el mes ($\text{saldo del presente mes} = \text{total de ingresos del mes} - \text{total de gastos del mes}$). Si esta cifra es positiva, significa que el negocio ha ganado más de lo que ha gastado. Si es negativa, significa que el negocio ha gastado más de lo que ha ganado.

Saldo inicial: este saldo es siempre 0 en el mes inicial antes de comenzar las actividades comerciales, ya que suponemos que cuando el negocio se inicia, no hay dinero. Para los demás meses, el saldo inicial es el mismo que el saldo final del mes anterior. El saldo inicial indica la cantidad de dinero que tiene el negocio al comienzo del mes.

Saldo final: este saldo indica la cantidad de dinero que tiene el negocio al final del mes. Se calcula sumando el saldo inicial del mes con el saldo del presente mes ($\text{saldo final} = \text{saldo del presente mes} + \text{saldo inicial}$). Si esta cifra es negativa, significa que se le ha acabado el dinero y que debe o bien obtener más fondos o vender más para poder cubrir todos sus gastos.

PREVISIÓN DEL FLUJO DE CAJA: JUNIO A NOVIEMBRE DE 2017

Número del mes		1	2	3	4	5	6	Total para este período
Nombre del mes	Antes del inicio	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	
FUENTES DE INGRESOS								
Ingresos por ventas	0	300	500	550	600	600	500	3050
Préstamo	800	0	0	0	0	0	0	800
Total de ingresos mensuales	800	300	500	550	600	600	500	3850
GASTOS								
Materias primas	0	60	100	110	120	120	100	610
Equipos	200	0	0	0	0	100	0	300
Alquiler de puesto en el mercado	0	80	80	80	80	80	80	480
Electricidad	0	10	10	10	10	10	10	60
Marketing	20	0	0	0	20	0	0	40
Cuotas de préstamo	0	0	0	0	0	0	20	20
Imprevistos	0	10	10	10	10	10	10	60
Presupuesto de supervivencia personal	0	200	200	200	200	200	200	1200
Total de gastos mensuales	220	360	400	410	440	520	420	2770
SALDOS								
Saldo del presente mes	580	-60	100	140	160	80	80	1080
Saldo inicial	0	580	520	620	760	920	1000	0
Saldo final	580	520	620	760	920	1000	1080	1080