

Guía de control de ingresos y egresos
para pequeños negocios:

FLUJO DE CAJA



Guía de control de ingresos y egresos para pequeños negocios: flujo de caja

- © IEP Instituto de Estudios Peruanos
Horacio Urteaga 694, Lima 11
Telf: (51-1) 332-6194/424-4856
Correo-e: <publicaciones@iep.org.pe>
URL: <www.iep.org.pe>
- © Proyecto Capital

Impreso en Perú
Primera edición en español: Lima, agosto de 2013
Primera impresión

Diseño editorial: ErickRagas.com
Fotografía de contracarátula: america-retail.com

Distribución Gratuita

*La gran parte de este material ha sido tomado de: Caja Rápida: Cuaderno de ingresos y gastos para tu negocio. Ministerio de la Producción con el apoyo de CTB PERU Agencia Belga de Desarrollo.

Estimado(a) empresario(a),

Queremos ayudarte a que tu empresa crezca. Con la ayuda de esta guía te ayudaremos a que puedas controlar cuánto estás vendiendo y cuánto estás gastando en tu negocio.

Con el registro de esta información podrás controlar mejor tus ingresos, gastos y hacer el seguimiento de la mercadería que entra y sale de tu negocio.

Cuando lo uses, verás lo útil que es para hacer crecer a tu empresa.



¿QUÉ ES EL "FLUJO DE CAJA"?

En el campo empresarial, "FLUJO DE CAJA" significa las **entradas y salidas de efectivo** del negocio en un periodo dado.

La guía "FLUJO DE CAJA", es una herramienta que te enseñará a registrar todos los meses las ventas y las compras de tu negocio. De esta manera, sabrás con seguridad el estado real de tu empresa.

El registro de esta información te ayudará conocer los movimientos de dinero de tu negocio para cubrir las necesidades inmediatas y saber si necesitarás o no financiamiento (crédito).



Seguimos

¿CÓMO ME AYUDA EL “FLUJO DE CAJA” EN MI NEGOCIO?

Te ayuda para:

- 1 Saber si tus ventas cubren tus gastos
- 2 Planificar los pagos a tus proveedores y cobrar a quienes te deben
- 3 Evaluar tu capacidad de pago si tienes que asumir un crédito frente a una necesidad de dinero
- 4 Saber cuál es el mejor momento para lanzar ofertas de los productos de tu negocio para mejorar la liquidez de tu empresa.

¿QUÉ DEBO TOMAR EN CUENTA PARA SACAR EL **MÁXIMO PROVECHO** DE ESTA HERRAMIENTA?

- 1 Debes registrar **SIEMPRE** todos los movimientos de dinero de tu negocio (ventas y gastos) en los formatos que hay en esta guía.
- 2 **NO** mezclar los gastos del negocio con los gastos de la familia.
- 3 Antes de abrir tu negocio en las mañanas debes contar el dinero con el que empiezas la jornada.

TE DAMOS TRES CONSEJOS PARA QUE HAGAS UNA BUENA GESTIÓN DE LAS FINANZAS DE TU NEGOCIO

- ✓ **Elimina** los gastos innecesarios y programa tus gastos con anticipación
- ✓ **Disminuye** los plazos de los cobros que tengas que hacer por vender al crédito
- ✓ **Controla** tu stock para saber qué productos son los que más vendes y cuáles son los que menos vendes. Así podrás planificar mejor tus compras.

¿CÓMO LLENO MI CUADERNO DE "FLUJO DE CAJA"?

Nosotros te vamos a ayudar. Veamos el siguiente ejemplo.

Supongamos que Don Segundo Sangama tiene una bodega de abarrotes en el Centro Poblado de su comunidad y en una semana ha registrado el siguiente movimiento:

Lunes 6 de Setiembre 2013 <ul style="list-style-type: none">• Vende mercadería al contado por la suma de S/.230.00 y al crédito a 5 días por S/.100.00• Compra mercadería por la suma de S/.720.00• Entrega a su esposa S/.40.00 para alimentos de la casa.	Jueves 9 de Setiembre de 2013 <ul style="list-style-type: none">• Vende al contado: S/. 350.00• Compra mercadería: S/.400.00• Paga transporte de mercadería: S/.10.00• Viernes 10 de Setiembre de 2013• Vende al contado: S/.280.00• Vende al crédito a 5 días: S/.80.00
Martes 7 de Setiembre de 2013 <ul style="list-style-type: none">• Vende al contado por S/.315.50	Sábado 11 de Setiembre de 2013 <ul style="list-style-type: none">• Vende: S/. 350.00• Compra por S/.200.00 al crédito a 5 días
Miércoles 8 de Setiembre de 2013 <ul style="list-style-type: none">• Paga el agua: S/.35.00• Paga la luz: S/.55.00• Paga el teléfono: S/.49.00• Sus ventas al contado fueron de S/.380.00• Compra de alimentos para la familia S/.120.00	Domingo 12 de Setiembre de 2013 <ul style="list-style-type: none">• Vende: S/.320.00• Entrega a su esposa S/.20.00 para la compra de medicinas de su hija• Acude al mercado con la familia y hace compras por S/.90.00

A modo de práctica vamos a llenar el formato de Registro de Ventas que Don Segundo realizó en la semana del 6 al 12 de Julio de 2013.

1 Registra las ventas efectuadas del mes diariamente

Registra aquí la fecha de la operación

Ingresas ventas al contado

Ingresas ventas al crédito

Registra los días de crédito acordado

CUADRO DE REGISTRO DE VENTAS				
JULIO 2013				
Fecha	Mercadería	Al contado (S/.)	Al crédito (S/.)	N° de días
8.7.2013	Venta de abarrotes	230.00	100.00	5
8.7.2013	Ventas contado y crédito	315.50	-	
8.7.2013	Ventas al contado	380.00	-	
9.7.2013	Ventas al contado	350.00	-	
10.7.2013	Ventas contado y crédito	280.00	80.00	5
11.7.2013	Ventas al contado	350.00	-	
12.7.2013	Ventas al contado	320.00	-	
	TOTAL VENTAS AL CONTADO Y CRÉDITO S/.	2225.50	180.00	
	TOTAL VENTAS S/.	2405.50		
	TOTAL CREDITOS (+ DE UN MES) S/.	-		

Suma los ingresos de la semana (al contado y al crédito)

Si a final de mes tienes créditos pendientes por cobrar, considéralos en este recuadro y no en el total de ventas.

¿CÓMO LLENO MI CUADERNO DE "FLUJO DE CAJA"?

2

Registra las **compras** efectuadas del mes diariamente

Registra aquí la fecha de la operación

Ingresas compras al contado

Ingresas compras al crédito

Registra los días de crédito acordado

CUADRO DE REGISTRO DE COMPRAS				
JULIO 2013				
Fecha	Mercadería	Al contado (S/.)	Al crédito (S/.)	N° de días
6.7.2013	Compra mercadería	720.00	-	
9.7.2013	Compra mercadería	400.00	-	
11.7.2013	Compra al crédito	-	200.00	3
TOTAL COMPRAS CONTADO Y CRÉDITO S/.		1120.00	200.00	
TOTAL COMPRAS S/.		1320.00		
TOTAL CREDITOS (+ DE UN MES) S/.		-		

Suma las compras al final del mes (al contado y al crédito)

Si a fin de mes tienes pendiente pagar algunas compras, considéralas en este recuadro para programar su pago al mes siguiente.

3

Registra las **gastos** efectuados del mes diariamente
 [OJO: separa los egresos del negocio de los gastos familiares]

Registra aquí la fecha del gasto

Registra en esta columna los gastos del negocio

Registra en esta columna los gastos familiares

CUADRO DE REGISTRO DE GASTOS			
JULIO 2013			
Fecha	Concepto	Negocio Importe S/.	Familia Importe S/.
8.7.2013	Agua	35.00	
8.7.2013	Electricidad	55.00	
8.7.2013	Teléfono	49.00	
	Alquileres		
	Arbitrios		
	Impuestos		
Varios	Alimentación		250.00
	Educación		
9.7.2013	Movilidad	10.00	
	Vestimenta		
12.7.2013	Salud		20.00
	Otros		
	TOTAL GASTOS S/.	149.00	270.00
	TOTAL GASTOS UNIFICADOS S/.	419.00	

Coloca "Varios" si los gastos se dan en diferentes fechas contado y al crédito)

Suma los gastos del negocio y los gastos de la familia realizados durante el mes

Totaliza los gastos del mes del negocio y los gastos de la familia

¿CÓMO LLENO MI CUADERNO DE "FLUJO DE CAJA"?

4

Llena el cuadro de **Cálculo de Ganancias**

JULIO 2013

TOTAL DE VENTAS DEL MES

2405.50

Menos

Registra el total de ventas del mes

TOTAL DE COMPRAS DEL MES

1320.00

Menos

Registra el total de compras del mes

TOTAL DE GASTOS DEL MES

419.00

Igual

Registra el total de gastos del mes

GANANCIA DEL MES

666.50

El resultado de esta operación es tu ganancia del mes

CUADRO DE REGISTRO DE VENTAS

MES:

Fecha	Mercadería	Al contado S/.	Al crédito S/.	N° de días
TOTAL VENTAS CONTADO Y CREDITO S/.				
TOTAL VENTAS S/.				
TOTAL DE CREDITOS (MAS DE 1 MES) S/.				

CUADRO DE CALCULO DE GANANCIAS DEL MES: _____

TOTAL DE VENTAS DEL MES	<input type="text"/>	
		Menos
TOTAL DE COMPRAS DEL MES	<input type="text"/>	
		Menos
TOTAL DE GASTOS DEL MES	<input type="text"/>	
		Igual a:
GANANCIA DEL MES	<input type="text"/>	

Esta publicación es realizada con el apoyo de:

PROYECTO CAPITAL

IEP Instituto de Estudios Peruanos



Amigo(a)
empresario(a)
recuerda que la
clave del éxito de
tu negocio está
en tu **servicio**