

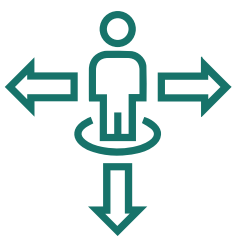
# MANEJO DE FLUJO DE CAJA PROYECTADO EN ÉPOCA DE CRISIS

El Flujo de caja es un informe financiero que presenta un detalle de los **flujos de ingresos** (dinero que ingresa a la empresa) y **egresos** (pago de planilla, deudas, pago de servicios públicos y otros gastos internos) de dinero que tiene una empresa en un período dado. La diferencia entre los ingresos y los egresos se conoce como **saldo o flujo neto**.



A raíz de la crisis del COVID-19 evaluar el flujo de caja **mensualmente** le permite incrementar su liquidez y asumir posiciones de rentabilidad dentro del sector productivo para lograr su autonomía económica de manera anticipada.

**Para hacer un flujo de caja proyectado tome en cuenta:**



- 1** Las ventas historias de periodos anteriores (por ejemplo, una comparación el mismo mes del año anterior).
- 2** Su punto de equilibrio (el dinero que debe ingresar a la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras).
- 3** Comportamiento histórico de sus costos y gastos.
- 4** Factores externos (por ejemplo, la crisis actual del COVID-19, demanda y oferta, competencia desleal, directrices del gobierno: reducción de horarios, restricción vehicular entre otros).
- 5** Tipo de cambio del dólar.



La información que arrojen están preguntas debe analizarse para tomar decisiones en materia administrativa, de ventas y estrategias de mercadeo que lleven a la organización a salvaguardar sus finanzas.

El flujo de caja se caracteriza por mostrar lo que efectivamente ingresa y egresa del negocio, por lo que se recomienda: **“No gastar más de lo que se gana, haga un flujo de caja proyectado mensualmente y respételo”**

Además, le permite conocer en forma rápida **si hay dinero o no**, lo que constituye un importante indicador del **nivel liquidez del efectivo de la empresa**, entregándonos una información clave que nos ayuda a tomar decisiones tales como:

- ¿Cuánto dinero necesitamos para comprar la mercadería necesaria?
- ¿Podemos comprar de contado o es necesario solicitar un préstamo?
- ¿Debemos cobrar el 100% de contado o es posible otorgar crédito?
- ¿Podemos pagar las deudas o cuotas en su fecha de vencimiento o debemos pedir un refinanciamiento o bien un arreglo de pago?
- ¿Podemos invertir el excedente de dinero?

**Una vez analizados estos puntos establezca el monto de optimo requerido de ingresos mensuales para poder cubrir costos y gastos y así seguir funcionando.**