INT3GRITY
Corporación Financiera

5 PASOS PARA PROYECTAR TU FLUJO DE CAJA

01 Ingresos

Identifica tus ingresos esperados mensualmente (ventas, cobros, otros).



02 Egresos



2. Lista tus egresos fijos (nómina, arriendo, servicios).

03 Variables e inversiones

Agrega egresos variables (compras, comisiones, otros). Incluye egresos por activos fijos o inversiones necesarias par el negocio



04 Calcula la diferencia



Resta ingresos - egresos = Saldo mensual proyectado.

05 Necesidades de financiamiento

Evalúa si el saldo cubre todas tus obligaciones y si necesitas financiamiento.



INT3GRITY
Corporación Financiera

¿Tu empresa está financieramente sana?



Revisa mensualmente estos indicadores

01

LIQUIDEZ

Liquidez corriente >1

02

RENTABILIDAD

Rentabilidad neta > 10%

03

ENDEUDAMIENTO

Nivel de endeudamiento < 70%

04

FLUJO DE CAJA

Flujo de caja positivo- Punto de equilibrio conocido.

Si dos o más están en zona de riesgo, es hora de intervenir tu estrategia financiera.

¿Cuándo endeudarse?



Es para crecer (expansión, inventario, equipo).
Hay flujo de caja para pagar cuotas. -

SI

NO

Es para pagar pérdidas pasadas. -
No sabes cómo pagarás.

Las condiciones del crédito son claras y competitivas.

SI

NO

El plazo es muy corto y compromete tus finanzas