

Una **buena proyección de flujo de caja** es como una bola de cristal para la cuenta bancaria de tu empresa: te ayuda a ver cuándo entrará el dinero, cuándo saldrá y si tendrás suficiente para cubrir tus obligaciones.

Qué hace que una proyección de flujo de caja sea buena

1 Plazo de Limpieza

- La mayoría se hacen **mensualmente** (a veces semanalmente si el efectivo es escaso o es estacional).
- Proyecto 2 años adelante

2 Estimaciones realistas de ingresos

- Basar las previsiones de ingresos en **datos reales** (ventas pasadas, contratos firmados, tendencias estacionales) en lugar de en deseos ilusorios.
Incluye **el momento**: ¿cuándo recibirás *realmente* el dinero?
(Ejemplo: Si facturas en marzo pero los clientes pagan 30 días después, el efectivo aparece en abril.)

3 Efectivo saliente detallado

Divide los gastos en categorías lógicas y predecibles:

Categoría	Ejemplos
Funcionamiento	Alquiler, servicios, salarios, seguros, suscripciones
Coste de las mercancías vendidas	Materiales, fabricación, embalaje
Marketing y ventas	Anuncios, imprenta, eventos
Servicio de la deuda	Pagos de préstamos, pagos de tarjetas de crédito
Compensación del propietario	Premios o salarios
Impuestos	Impuesto sobre la renta, impuesto sobre la nómina, remesas del impuesto sobre las ventas
Compras puntuales	Nuevo equipamiento, reformas

4) Tiempo de entrada y salida

- Relaciona las entradas y salidas de efectivo con **el momento en que el dinero se mueve**, no cuando se gana o se factura.
- Esto te ayuda a predecir **problemas de liquidez**, por ejemplo, una factura grande que vence antes de que llegue tu siguiente pago.

5) Contingencias integradas

- Incluye un **colchón de "qué pasaría si"** para costes inesperados o ventas más lentas de lo esperado.
- Muchas empresas utilizan un **escenario de mayúsculas** minúsculas junto a la proyección principal para prepararse ante sorpresas.

6) Actualizaciones regulares

- Una proyección es un documento vivo: revísalo y actualízalo **mensualmente** con cifras reales.
Compara **proyectado con real** para mejorar tu precisión.

Estructura simple de una proyección mensual de flujo de caja

Mes	Dinero	Retirar efectivo	Cambio neto	Fin del saldo de caja
Jan	12.000 dólares	10.500 dólares	+\$1,500	6.500 \$
Febrero	11.000 \$	12.200 \$	-1.200 dólares	5.300 \$
Mar	15.500 \$	11.000 \$	+4.500 \$	9.800 dólares

Por qué importa

Una buena proyección de flujo de caja será:

- **Demuestra si puedes cubrir los gastos** antes de que ocurran.
- **Detecta los cambios** estacionales o haz un magro con meses de antelación.
- **Guía las decisiones** sobre contratación, inventario, compra de equipos o asumir nuevas deudas.

- **Apoya las solicitudes de préstamos o subvenciones** (a los prestamistas les encanta verlo).