



# Haz un check up financiero de tu negocio



EVALÚA LA SALUD FINANCIERA DE TU NEGOCIO

FINANCIAL WELLNESS

## ¿Qué es y para qué sirve?

Para sobrevivir en el mundo de los negocios, no sólo necesitas ofrecer un buen producto o servicio, ya que aunque esta parte es muy importante, si no lo llevas de la mano con un correcto control y orden financiero, puedes terminar quebrando tu negocio.

Este check-up financiero te servirá para evaluar el estado de salud financiera de tu negocio, para que te asegures de las cosas que has hecho bien durante todo este tiempo y que también conozcas cuáles son tus áreas de oportunidad para poder tomar las medidas necesarias a tiempo y también te ayudará a:



### **Estar consciente de tu situación actual.**

Saber si tus deudas no comprometen y ponen en riesgo tu patrimonio

Saber lo que necesitas generar para ganar y que tu negocio realmente sea rentable



### **Seguridad y tranquilidad**

Al tener tus finanzas bien organizadas, cuentas con información que te ayuda a tomar decisiones del día a día, desde asignarle un precio a tu producto/servicio hasta saber cuanto invertir en marketing, entre muchas otras cosas.



### **Más ingresos para tu negocio**

Esto no necesariamente significa vender más, sino que te podrás dar cuenta de gastos innecesarios y con ello tanto tu ahorro como tu inversión podrá ser mayor.

Aquí te compartimos los puntos más importantes que debes tener en cuenta, pon una palomita  en los recuadros que tu negocio **SÍ** cumpla o un tache  en las que no.

## 1. Qué tu negocio sea rentable

Si tu negocio tiene ganancias después de todos los costos y gastos que tiene que incurrir para que tu puedas ofrecer tu producto o servicio, es rentable.

El primer punto y de los más importantes que necesitas tener para que tu negocio sea exitoso financieramente es que sea rentable, esta rentabilidad tienes que poderla medir mes con mes, trimestre tras trimestre y año con año.

¿Tu negocio es rentable?

## 2. Liquidez

La liquidez evalúa la capacidad de la empresa de cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Es decir, si tienes dinero para poder enfrentar los egresos que tienes que hacer para pagar gastos o para seguir invirtiendo en tu negocio.

La falta de liquidez es uno de los principales problemas que tienen los negocios y es una de las principales causas por las cuales quiebran. Por lo tanto tienes que preguntarte si tienes los siguientes rubros en orden:

### Cobranza

Es importante que tus clientes liquiden sus pagos.  
Es muy importante vender pero necesitas también poder cobrar.



### Cuentas por cobrar

¿Tienes un control sobre quién te debe y cuánto?  
Es muy común perder el control y dejar de darle seguimiento a cuentas por cobrar pasadas.



### Gastos

¿Sabes en qué gastas? ¿Gastas más de lo necesario?



**¿Tienes la liquidez de tu negocio en orden?**

## 3. Ahorro

El ahorro es una parte fundamental de tus hábitos financieros como dueño de negocio. Si no ahorras y te preparas para los meses malos, ya sea por la temporalidad de tu negocio, una mala racha o una situación sobre la cual no tengas control, tu negocio no podrá sobrevivir.

**¿Tu negocio tiene ahorros para sobrevivir en caso de una mala racha?**

## 4. Deudas y pago de intereses

Endeudarse no siempre es malo, porque a veces es la única opción que una empresa tiene para usar de forma inteligente el capital y crecer. Sin embargo, las deudas no siempre son por las razones adecuadas y si tienes un nivel de endeudamiento más alto del que puedes mantener, puedes poner en riesgo la liquidez de tu negocio.

**¿La deuda que tienes en tu negocio se ha mantenido en un nivel sano y las razones del endeudamiento han sido por invertir y crecer tu negocio?**

## 5. Orden en la administración y operación

Para poder tener la información correcta de tu negocio y con ello tomar las mejores decisiones, es importante tener una buena administración, registrar los gastos y los ingresos, así como tener en cuenta las fechas de pago y de cobranza.

Para eso es necesario que tengas un presupuesto y le des seguimiento. El principal objetivo de un presupuesto es brindar a la organización un panorama financiero actualizado que facilite la toma de decisiones y prepare a tu negocio para hacerle frente a los posibles cambios que puedan surgir en el tiempo.

Además, te ayudará a conocer tu punto de equilibrio. Es decir, cuánto es lo mínimo que debes vender a lo largo de tu mes o de tu año para poder cubrir todos tus costos, tus gastos y tus impuestos y puedas conocer tu meta mínima de ventas



**¿Tienes un presupuesto y conoces tu punto de equilibrio?**

## ¿Cómo calificas el manejo de las finanzas de tu negocio?



### ¡Excelente!

Tienes un buen control de las finanzas de tu negocio. Asegúrate de que tienes la información necesaria para tomar mejores decisiones y tu negocio estará en las mejores manos



### Puedes mejorar

Corres el riesgo de tener un error que ponga en riesgo el futuro de tu negocio pero estás a tiempo de poner atención en eso.



### No pierdas tiempo

Los negocios con poca administración financiera, son los primeros que no sobreviven. Aprender no es difícil, perder tu negocio si lo es.