



Checklist de claridad financiera

10 preguntas que todo dueño de negocio debería responder cada mes.

Marca Sí cuando tienes una respuesta clara y actualizada. Cada Sí vale 1 punto.

SÍ

NO

FLUJO DE EFECTIVO

- | | | | |
|---|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | ¿Sé cuánto dinero disponible tiene hoy mi negocio? | ☐ | ☐ |
| 2 | ¿Sé cuánto espero cobrar y cuánto debo pagar durante las próximas 4 semanas? | ☐ | ☐ |
| 3 | ¿Reviso con frecuencia qué clientes me deben y desde cuándo? | ☐ | ☐ |

RENTABILIDAD

- | | | | |
|---|---|-----------------------|-----------------------|
| 4 | ¿Sé cuáles productos, servicios o clientes me dejan más utilidad? | ☐ | ☐ |
| 5 | ¿Mis precios consideran materiales, tiempo, comisiones, descuentos y otros costos directos? | ☐ | ☐ |
| 6 | ¿Puedo explicar por qué un mes gané más o menos dinero que el anterior? | ☐ | ☐ |

CONTROL Y DECISIONES

- | | | | |
|----|---|-----------------------|-----------------------|
| 7 | ¿Tengo un registro sencillo y actualizado de ventas, gastos y pagos pendientes? | ☐ | ☐ |
| 8 | ¿Reviso mis números antes de decidir contratar, comprar o invertir? | ☐ | ☐ |
| 9 | ¿Sé cuáles son mis 3 gastos más importantes y si están bajo control? | ☐ | ☐ |
| 10 | ¿Elijo una acción concreta cada semana para mejorar caja, cobranza o margen? | ☐ | ☐ |

Tu resultado

- 8-10** Vas bien: conserva tu rutina y profundiza en una mejora.
- 5-7** Hay áreas por ordenar: elige 1 o 2 prioridades esta semana.
- 0-4** Empieza por flujo de efectivo y cobros antes de decisiones grandes.