

Flujo de Caja 13 Semanas

Esta plantilla proyecta cuánto efectivo entrará y saldrá de su negocio en las próximas 13 semanas (unos 3 meses). Así puede ver con tiempo si habrá semanas con poco dinero en el banco.

Las hojas del archivo

Hoja	Qué hace (además, la hoja Instrucciones explica los pasos y los colores)
Datos	Saldo de hoy, saldo mínimo, fecha de la semana 1, de dónde salen las ventas, y las entradas y salidas de cada semana.
Registro Diario	Opcional: ventas de cada día por forma de pago (efectivo, ATH Móvil, tarjetas, otros). El total de cada semana pasa solo a Datos.
Resultados	Resumen, saldo más bajo, semanas bajo el mínimo, tabla semana a semana y gráfica.

Cómo llenarla, paso a paso

- 1 Datos generales.** En Datos, escriba su saldo de efectivo de hoy, el saldo mínimo que quiere mantener y la fecha en que empieza la semana 1.
- 2 Elija una sola fuente de ventas:** «Registro Diario» (anota cada día en esa hoja) o «Total por semana» (escribe el total en la fila «Ventas por semana»). El flujo cuenta solo una.
- 3 Entradas y salidas.** Escriba lo que espera cobrar y pagar cada semana. Ponga los pagos que no son semanales (renta, IVU, seguros) en la semana en que salen del banco.
- 4 Lo que me pagué yo.** Anote ahí el dinero que usted saca para sí, no en Nómina. «Cobros de clientes a crédito» es opcional: úselo solo si fía o factura.
- 5 Revise Resultados y actualice cada semana:** reemplace la proyección de la semana pasada por lo que ocurrió y añada una semana nueva.

Antes de empezar

El archivo con la palabra **EJEMPLO** trae un negocio ficticio ya lleno; para sus números, use el archivo sin esa palabra. Hechas para Excel 2016 o posterior. Pueden abrirse en Google Sheets; algunas funciones y formatos pueden comportarse diferente. Cantidades en dólares, sin centavos; fechas en formato día/mes/año. **Dónde escribir:** solo en las celdas de fondo marfil (Entrada). Las blancas son cálculos protegidos y las azul pizarra son los resultados principales.



Leer el saldo semana a semana

EJEMPLO: números ficticios. Barbería Dos Sillas (ejemplo), con Registro Diario.

Resumen de las 13 semanas	Monto
Saldo inicial	\$3,000
+ Total de entradas	\$38,850
- Total de salidas	-\$33,500
Saldo al final de la semana 13	\$8,350
Saldo más bajo proyectado (Semana 3)	\$2,180
Semanas por debajo del mínimo deseado	2
Cuánto me pagué yo (13 semanas)	\$11,050

Fíjese: $\$3,000 + \$38,850 - \$33,500 = \$8,350$.

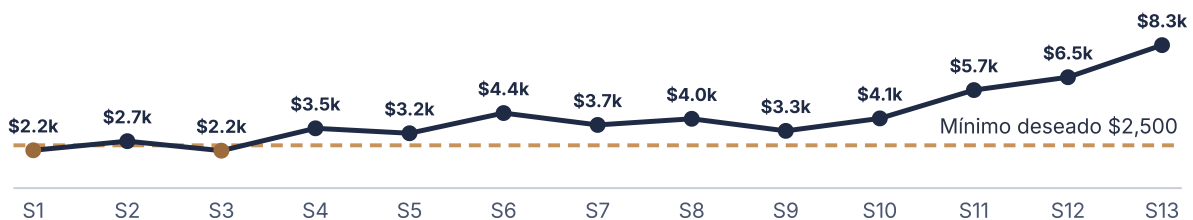
Cómo leerlo

? La columna **Estado** de Resultados marca «▲ Bajo el mínimo» si el saldo final de la semana queda por debajo de su mínimo (semanas 1 y 3 en el ejemplo). Hay tiempo para actuar: adelantar cobros, mover pagos o reducir compras.

Errores comunes

- ✗ **Contar las ventas dos veces:** elija una sola fuente; la plantilla le avisa.
- ✗ **Poner la renta en todas las semanas:** solo en la semana en que sale del banco.

SALDO AL FINAL DE CADA SEMANA VS. MÍNIMO DESEADO



Para entender mejor estos números, vea también nuestra «Guía: cuánto ganó, qué tiene y qué debe su negocio», gratuita.

Más plantillas gratuitas: axisadvisorypr.com/recursos

Divulgaciones

Esta guía es educativa. No constituye asesoría contributiva, legal, financiera ni de inversión. Es información general, no asesoría para su caso particular. Los resultados de la plantilla dependen de los números y supuestos que usted entra, y usted es responsable de ellos; si no está seguro, consulte a un profesional de contabilidad o impuestos. Los ejemplos usan números ficticios. AXIS Independent Advisory no garantiza resultados ni asume responsabilidad por decisiones tomadas con esta guía o la plantilla. La información puede cambiar. © 2026 AXIS Independent Advisory.