**¿Qué es un flujo de caja?**

El flujo de dinero es un movimiento continuo de entradas y salidas de dinero que se requiere para financiar continuamente el ciclo de operación del negocio.

“El flujo de caja es una herramienta financiera que permite ordenar las entradas y salidas de dinero de una empresa, en un período determinado de tiempo, usada para calcular el saldo de efectivo al inicio y al final de dicho período y tomar decisiones de inversión o financiamiento”

Fuente: Bogotá Emprende.

**Ventajas de elaborar un flujo de caja**

* Permite preparar los pronósticos de los posibles ingresos y egresos de efectivo en un período determinado y permitir el cálculo de la rentabilidad de las inversiones.
* Permite administrar el efectivo de la empresa, logrando asegurar los recursos monetarios para cubrir las necesidades o gastos básicos, y para atender posibles necesidades extraordinarias.
* Permite facilitar el control y la coordinación del efectivo, el establecimiento de la capacidad de pago de las obligaciones, y la evaluación de la habilidad de la empresa para generar flujos de dinero en el futuro.
* Permite prever o anticipar las necesidades de efectivo y establecer la manera de atenderlas o cubrirlas de manera adecuada, oportuna y eficiente.

**¿Cómo elaborar el flujo de caja?**

1. Define un periodo de tiempo
   1. Semanal, Mensual o Anual
2. Registrar el Saldo Inicial
   1. Revisa la información disponible
3. Registrar los Ingresos Previstos del periodo
   1. Se estiman los ingresos por cada concepto. Se contempla información como: Plazo de las cuentas por cobrar (CxC), información del sector y competencia, entre otras.
4. Registrar los egresos previstos
   1. Se estiman los egresos por cada concepto: Plazo de las cuentas por pagar (CxP), vencimientos de impuestos, pagos laborales, leyes que regulen plazos de pagos, entre otras.
5. Calcular el saldo
   1. Analizar la composición de los saldos: ¿Necesito adquirir un préstamo para asegurar el flujo del período? ¿Tengo exceso de saldo? ¿Qué puedo hacer con los excedentes?

**Estrategias de optimización del flujo de caja**

* Gestionar el sistema de Cuentas por Cobrar
* Negociar el plazo de pago a proveedores
* Aprovechar los descuentos por pronto pago
* Revisar, comprara y ajustar los precios
* Realizar compras conjuntas
* Controlar el inventario
* Recurrir al factoring
* Recurrir al leasing financiero