Introducción

- Nombre
- Qué negocio tiene o quiere comenzar
- Dónde esta su negocio/ Dónde opera

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Agenda

- ¿Qué es un documento de flujo de gastos e ingresos?
- Diferentes tipos de documentos de ingresos y gastos
- Método directo e indirecto
- ¿Cuáles son las diferentes secciones en el documento?
- Actividades de operaciones
- Actividades de inversiones
- Actividades de Financiamiento
- Gastos de un negocio de limpieza
- Ejemplo de un documento de gasto e ingresos de un negocio de limpieza
- Diferencias de un balance positivo y negativo
- ¿Cómo cambiar un balance negativo a uno positivo?
- Flujo de ingresos y gastos vs ganancia de 12 meses
- ¿Cuál es la importancia de tener un documento de ingresos y gastos de 12 meses?

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

¿Qué es un documento de flujo de gastos e ingresos?

Es un documento financiero que resume todo el dinero que se obtiene de ventas y todo el dinero que se usa para el negocio.

También mide que tan bien están las finanzas de un negocio.

Este documento también complementa los otros documentos de finanzas como la estado de balance y la declaración de ingresos.

Diferentes tipos de documentos de ingresos y gastos

Método Directo

Método Indirecto

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Método Directo e Indirecto

- El método directo se basa en todas las transacciones que tienen un impacto al dinero durante un periodo. Para calcular la sección de operaciones usando el método directo se necesita coleccionar todas las actividades de operaciones y restar todo el dinero que se gastó.

- El método indirecto depende de contaduría actual ya que el contador obtiene los ingresos y gastos en un momento en el que no necesariamente el dinero estuvo ni entrando ni saliendo del negocio. Lo cual haciendo estos cálculos pudiera afectar el documento de flujo de ingresos y gastos in la secciones de actividades de operaciones el dinero neto.

- Las actividades de inversión y financiamiento se presentan de forma separada. Dentro de las actividades de inversión, se considera la depreciación y la utilidad o pérdida en ventas de propiedad, planta y equipo, amortización de intangibles, las perdidas por deterioro de activos, entre otros.

¿Cuáles son las diferentes secciones en el documento?

- Actividades de Operaciones
- Actividades de Inversiones
- Actividades de Financiamiento

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Actividades de Operaciones

- Dinero que entra después de dar un servicio
- Ventas de un producto
- Renta
- Sueldo a trabajadores
- Materiales que se necesitan para dar un servicio

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Actividades de Inversiones

- Un gasto que se necesita hacer para invertir en el negocio
- Ventas o compras de activos de un negocio
- Un préstamo

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Actividades de Financiamiento

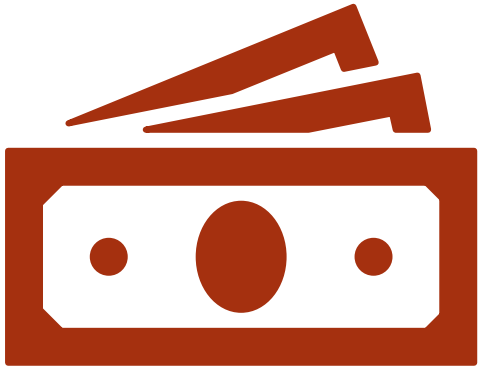
- Está sección mide el flujo dinero entre los dueños del negocio y los inversionistas.

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Gastos de un negocio de limpieza

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER

INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON



¿Cómo se acomodan todos los ingresos y gastos?

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Un mes de ingresos y gastos

Cash Flow Statement

Company Name	**Shine Bright Cleaning LLC**		
Month	**[October] - [2021]**		
Cash from Operating Activity			
Net Income	$ 2,160		
Cash paid for			
General operating and admin expense	$ (500)		
Gross Salary Expence	$ (2,525)		
Payroll Tax expense	$ 67		
Spending on equipment cost	$ (1,000)		
Spending on Insurance	$ (300)		
Spending on Gas	$ (250)		
Other Expenses	$ (1,000)		
Net Profit from Operations	$ (3,347)		
Total Cash from Operating Activities		$	(3,347)
Cash from Investing Activities			
Purchase of equipment	$ (1,500)		
Bank loan	$ 2,000		
Total Cash from Investing Activities		$	500
Cash from Financing Activities			
Drawing/Distribution	$ 650		
Total Cash from Financing Activities		$	650
Beginning Cash	$ 8,000.00		
Total Change in Cash	$ (2,197.22)		
Ending Cash	$ 5,802.78		

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Mama Coco's Cleaning LLC
Cash Flow Projection
January to December 20XX

	January	February	March	April	May	June	July	August	September	October	November	December
A. Operating Cash, Beginning		-$3,000	$3,128	$9,201	$15,249	$21,297	$27,273	$33,249	$39,297	$45,345	$51,846	$58,347
Sources of Cash:												
Cash Sales - Service to house 1		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720
Cash sales- Service to house 2		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720
Cash sales- Service to house 3		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720
Cash sales- Service to house 4		$720	$720	$720	$720			$720	$720	$720	$720	$720
Cash sales- Service to house 5		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720
Cash sales- Service to house 6		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720
Cash sales- Service to house 7		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$960	$960	$960
Cash sales- Service to house 8		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720
Cash sales- Service to house 9		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$960	$960
Cash sales- Service to house 10		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720
Cash sales- Service to house 11		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$960	$720	$720
Cash sales- Service to house 12		$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720	$720
Receivables collections		$300	$200									
Customer deposits												
Other sources of cash												
B. Total Sources of Cash	$0	$8,940	$8,840	$8,640	$8,640	**$7,920**	**$7,920**	$8,640	$8,640	**$9,120**	**$9,120**	**$9,120**

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Diferencias de un balance negativo y un balance postivo

Un balance: Positivo

- La entrada de dinero en efectivo es una cantidad mayor que el dinero que se esta gastando
- Indica que los activos corrientes de la empresa están aumentando
- Permite que pueda liquidar deudas, reinvertir en su negocio, devolver dinero a los accionistas, pagar los gastos del futuro, etc.
- Puede tener una perdida neta pero con el ingreso de dinero en efectivo prestado puede indicar que su negocio esta en flujo de caja positivo
- Venta de una propiedad

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Un balance: Negativo

- Significa que el negocio esta gastando más dinero que el dinero que esta entrando al negocio.
- Si una empresa o una persona no tiene suficiente dinero en efectivo para apoyar su negocio indica que esta en peligro de estar en bancarrota si no puede aumentar sus ingresos lo mas pronto posible
- Puede significar que el negocio esta en el proceso de crecer.
- También puede significar que se contrataron nuevos empleados

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Como cambiar un balance Negativo a uno Positivo

- **Recortar sus gastos**
- **Crear más servicio**
- **Aumentar ventas**
- **Pedir un préstamo**

Observar sus documentos financieros y ver en que usted gastó y cuanto dinero obtuvo ese mes.

Crear una estimación de flujo de ingresos y gastos para los próximos meses

Modificar los términos de pago para su negocio

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER

INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Flujo de Caja: 12 Meses

Flujo de Caja: 12 Meses

Eric & Sam's Janitorial Company
Cash Flow Forecast

Dinero Efectivo Disponible	$ 10,000.00	Fecha de Inicio	Nov 2021

Flujo de Caja: 12 Meses

Eric & Sam's Janitorial Company
Cash Flow Forecast

Dinero Efectivo Disponible	$ 10,000.00	Fecha de Inicio	Nov 2021	Alerta de Saldo Mínimo en Efectivo	$ 2,000.00

	Nov 2021	Dec 2021	Jan 2022	Feb 2022	Mar 2022	Apr 2022	May 2022	Jun 2022	Jul 2022	Aug 2022	Sep 2022	Oct 2022	Total
Cash on hand (beginning of month)	$ 10,000.00	$ 12,360.00	$ 15,580.00	$ 12,320.00	$ 14,850.00	$ 18,150.00	$ 20,760.00	$ 23,860.00	$ 29,120.00	$ 32,880.00	$ 35,900.00	$ 35,160.00	
Actividades de Operacion: Entrada													
Limpieza Comercial	$ 4,000.00	$ 4,000.00	$ 500.00	$ 3,500.00	$ 4,000.00	$ 4,000.00	$ 4,000.00	$ 6,000.00	$ 7,000.00	$ 4,000.00	$ -	$ 4,000.00	$ 45,000.00
Limpieza Residencial	$ 300.00				$ 300.00		$ 300.00	$ 200.00	$ 300.00	$ 200.00	$ 300.00		$ 1,900.00
Cuentas Por Cobrar													$ -
Interest, other income													$ -
Contribuciones del Proprietario													$ -
Total Cash Receipts	$ 4,300.00	$ 4,000.00	$ 500.00	$ 3,500.00	$ 4,300.00	$ 4,000.00	$ 4,300.00	$ 6,200.00	$ 7,300.00	$ 4,200.00	$ 300.00	$ 4,000.00	$ 46,900.00
Total Cash Available	$ 14,300.00	$ 16,360.00	$ 16,080.00	$ 15,820.00	$ 19,150.00	$ 22,150.00	$ 25,060.00	$ 30,060.00	$ 36,420.00	$ 37,080.00	$ 36,200.00	$ 39,160.00	

Actividades de Operacion: Salida

Publicidad (i.e. Business Cards)	$ 500.00								$ 300.00				$ 800.00
Gas Para el Vehiculo	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 400.00	$ 500.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 3,900.00
Mantenimiento de Vehiculo				$ 200.00						$ 400.00			$ 600.00
Suministros de Limpieza	$ 100.00	$ 40.00	$ 120.00	$ 30.00	$ 100.00	$ 50.00	$ 80.00	$ 100.00	$ 200.00	$ 40.00	$ 60.00	$ 70.00	$ 990.00
Uniformes Para el Negocio			$ 200.00				$ 200.00		$ 200.00				$ 600.00
Seguro de Auto	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 1,800.00
Licencia del Negocio	$ 350.00												$ 350.00
Registracion del Negocio	$ 100.00												$ 100.00
Bond y Aseguranza del Negocio			$ 500.00			$ 500.00			$ 500.00			$ 500.00	$ 2,000.00
Aseguranza de Workers Comp.			$ 500.00										$ 500.00
Bill de Telephono	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 960.00
Bill de Internet	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 720.00
Aspiradora			$ 1,200.00						$ 1,200.00				$ 2,400.00
Vacuum Bags	$ 100.00		$ 100.00		$ 100.00		$ 100.00		$ 100.00		$ 100.00		$ 600.00
Reparaciones y Mantenimiento						$ 100.00					$ 100.00		$ 200.00
Salario de los Empleados													$ -
Material de la Oficina	$ 50.00	$ -	$ 400.00	$ -	$ 60.00	$ -	$ 80.00	$ -	$ 100.00	$ -	$ 40.00	$ 30.00	$ 760.00
Pago de Vehículo	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 1,800.00
													$ -
Subtotal	$ 1,940.00	$ 780.00	$ 3,760.00	$ 970.00	$ 1,000.00	$ 1,390.00	$ 1,200.00	$ 940.00	$ 3,540.00	$ 1,180.00	$ 1,040.00	$ 1,340.00	$ 19,080.00

Actividades de Inversion

Propieda Planta Y Equipo													$ -
													$ -
													$ -
													$ -
Total Cash Paid Out	$ 1,940.00	$ 780.00	$ 3,760.00	$ 970.00	$ 1,000.00	$ 1,390.00	$ 1,200.00	$ 940.00	$ 3,540.00	$ 1,180.00	$ 1,040.00	$ 1,340.00	$ 19,080.00
Cash on hand (end of month)	$ 12,360.00	$ 15,580.00	$ 12,320.00	$ 14,850.00	$ 18,150.00	$ 20,760.00	$ 23,860.00	$ 29,120.00	$ 32,880.00	$ 35,900.00	$ 35,160.00	$ 37,820.00	

Actividades de Financiamiento

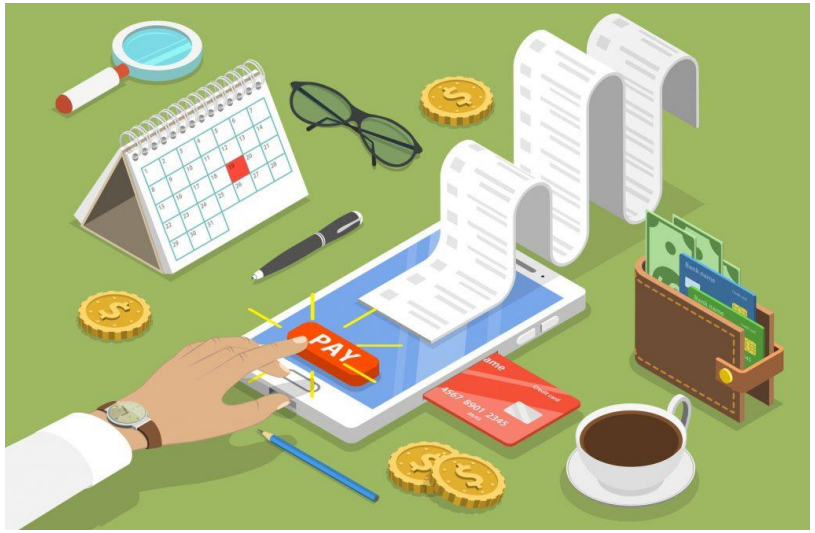
Prestamos Bancarios: Corto Plazo													
Prestamos Bancarios: Largo Plazo													

	Nov 2021	Dec 2021	Jan 2022	Feb 2022	Mar 2022	Apr 2022	May 2022	Jun 2022	Jul 2022	Aug 2022	Sep 2022	Oct 2022	Total
Cash on hand (beginning of month)	$ 10,000.00	$ 12,360.00	$ 15,580.00	$ 12,320.00	$ 14,850.00	$ 18,150.00	$ 20,760.00	$ 23,860.00	$ 29,120.00	$ 32,880.00	$ 35,900.00	$ 35,160.00	
Actividades de Operacion: Entrada													
Limpieza Comercial	$ 4,000.00	$ 4,000.00	$ 500.00	$ 3,500.00	$ 4,000.00	$ 4,000.00	$ 4,000.00	$ 6,000.00	$ 7,000.00	$ 4,000.00	$ -	$ 4,000.00	$ 45,000.00
Limpieza Residencial	$ 300.00				$ 300.00		$ 300.00	$ 200.00	$ 300.00	$ 200.00	$ 300.00		$ 1,900.00
Cuentas Por Cobrar													$ -
Interest, other income													$ -
Contribuciones del Proprietario													$ -
Total Cash Receipts	$ 4,300.00	$ 4,000.00	$ 500.00	$ 3,500.00	$ 4,300.00	$ 4,000.00	$ 4,300.00	$ 6,200.00	$ 7,300.00	$ 4,200.00	$ 300.00	$ 4,000.00	$ 46,900.00
Total Cash Available	$ 14,300.00	$ 16,360.00	$ 16,080.00	$ 15,820.00	$ 19,150.00	$ 22,150.00	$ 25,060.00	$ 30,060.00	$ 36,420.00	$ 37,080.00	$ 36,200.00	$ 39,160.00	
Actividades de Operacion: Salida													
Publicidad (i.e. Business Cards)	$ 500.00								$ 300.00				$ 800.00
Gas Para el Vehiculo	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 400.00	$ 500.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 300.00	$ 3,900.00
Mantenimiento de Vehiculo				$ 200.00						$ 400.00			$ 600.00
Suministros de Limpieza	$ 100.00	$ 40.00	$ 120.00	$ 30.00	$ 100.00	$ 50.00	$ 80.00	$ 100.00	$ 200.00	$ 40.00	$ 60.00	$ 70.00	$ 990.00
Uniformes Para el Negocio			$ 200.00				$ 200.00		$ 200.00				$ 600.00
Seguro de Auto	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 1,800.00
Licencia del Negocio	$ 350.00												$ 350.00
Registracion del Negocio	$ 100.00												$ 100.00
Bond y Aseguranza del Negocio			$ 500.00			$ 500.00			$ 500.00			$ 500.00	$ 2,000.00
Aseguranza de Workers Comp.			$ 500.00										$ 500.00
Bill de Telephono	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 80.00	$ 960.00
Bill de Internet	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 60.00	$ 720.00
Aspiradora			$ 1,200.00						$ 1,200.00				$ 2,400.00
Vacuum Bags	$ 100.00		$ 100.00		$ 100.00		$ 100.00		$ 100.00		$ 100.00		$ 600.00
Reparaciones y Mantenimiento						$ 100.00					$ 100.00		$ 200.00
Salario de los Empleados													$ -
Material de la Oficina	$ 50.00	$ -	$ 400.00	$ -	$ 60.00	$ -	$ 80.00	$ -	$ 100.00	$ -	$ 40.00	$ 30.00	$ 760.00
Pago de Vehículo	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 150.00	$ 1,800.00
													$ -
Subtotal	$ 1,940.00	$ 780.00	$ 3,760.00	$ 970.00	$ 1,000.00	$ 1,390.00	$ 1,200.00	$ 940.00	$ 3,540.00	$ 1,180.00	$ 1,040.00	$ 1,340.00	$ 19,080.00

¿Porque es importante crear un documento de ingresos y gastos?

Mide la ganancias o perdidas futuras del negocio

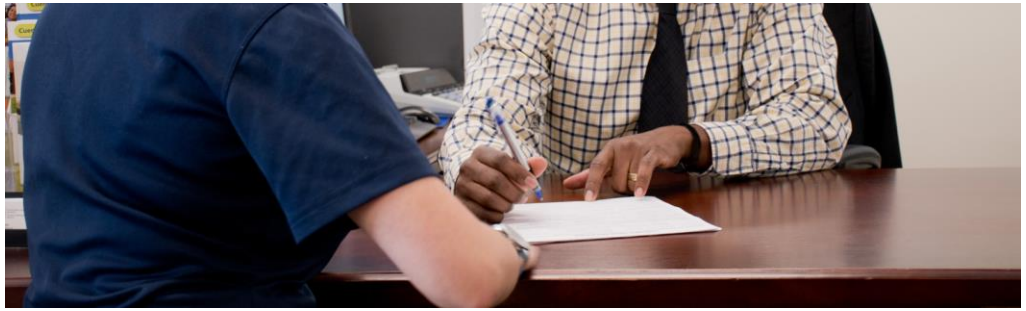
También ayuda predecir si el negocio tiene suficientes ingresos para pagar todos los gastos que va tener en el futuro



HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

Otros beneficios

Puede incrementar su posibililidades en obtener un prestamo de un banco si tiene un documento de ingresos y gastos de 12 meses.



Puede aplicar al Programa de Oregon IDA Initiative que requiere un documento ingresos y gastos de 12 meses

Casa of Oregon

Se ve claramente cuanto dinero un negocio esta generando o perdiendo. Lo cual esto permite uno ver como estan la finanzas del negocio.

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER
INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

HISPANIC METROPOLITAN CHAMBER

INVESTING IN OREGON & SW WASHINGTON

¿Preguntas o Comentarios?