

Checklist de Salud Financiera Inicial

Lista de revisión para detectar señales de alerta en caja, deuda, costos, ingresos, margen y control financiero.

Nota de uso: material propio Asociatics para estudio, consulta y aplicación práctica. No reemplaza asesoría contable, tributaria, financiera o legal. Valida cifras y decisiones con un profesional cuando corresponda.

1. Propósito del checklist

Este checklist permite revisar señales iniciales de salud financiera. No reemplaza un diagnóstico contable o financiero profesional, pero ayuda a detectar alertas tempranas en caja, deuda, costos, ingresos, margen y control.

2. Checklist de caja

| Revisión | Sí/No | Observación |
|--|-------|-------------|
| Conozco el saldo real disponible en banco y caja | | |
| Tengo identificados pagos de la próxima semana | | |
| Tengo calendario de sueldos, arriendos, impuestos y cuotas | | |
| Separo dinero disponible de dinero comprometido | | |
| Reviso caja al menos una vez por semana | | |

3. Checklist de ingresos y margen

| Revisión | Sí/No | Observación |
|--|-------|-------------|
| Sé cuáles productos o servicios dejan mayor margen | | |
| Registro ventas cobradas y ventas pendientes de cobro | | |
| Distingo ingresos normales de ingresos extraordinarios | | |
| Reviso descuentos, devoluciones y comisiones | | |
| Puedo identificar clientes o canales más rentables | | |

4. Checklist de costos, gastos y deuda

| Revisión | Sí/No | Observación |
|--|-------|-------------|
| Tengo clasificados costos fijos y variables | | |
| Reviso gastos pequeños que se repiten mes a mes | | |
| Conozco total de deuda, cuotas e intereses | | |
| La deuda financia inversión o capital de trabajo planificado | | |
| Tengo definido qué gastos reducir si baja la venta | | |

5. Semáforo financiero inicial

| Color | Condición | Acción sugerida |
|----------|---|---|
| Verde | Caja controlada, pagos ordenados y margen conocido. | Mantener rutina y mejorar reportes. |
| Amarillo | Hay atrasos, caja ajustada o poca claridad de costos. | Priorizar control semanal y reducir fugas. |
| Rojo | Se paga deuda con deuda, no hay caja o se desconocen compromisos. | Detener gastos no críticos y levantar plan urgente. |

6. Plan de acción de 7 días

| Día | Acción |
|-----|---|
| 1 | Revisar saldos reales y pagos inmediatos. |
| 2 | Clasificar ingresos y cuentas por cobrar. |
| 3 | Ordenar gastos fijos y variables. |
| 4 | Listar deudas, cuotas, intereses y vencimientos. |
| 5 | Calcular margen aproximado por producto o servicio principal. |
| 6 | Definir alertas y prioridades de pago. |
| 7 | Crear rutina semanal de control financiero. |

7. Regla Asociatics

La salud financiera mejora cuando el negocio deja de reaccionar tarde y empieza a mirar caja, margen y deuda antes de decidir.