

Planilla de ingresos y egresos

El registro diario es la base de la salud financiera de tu negocio. Fotocopia las dos páginas siguientes cada mes (o pide más copias al facilitador) y tenlas donde vendes: en el mostrador, en la cocina, en la finca.

Cómo se llena (2 minutos al día)

1. Cada vez que ENTRE plata (una venta, un abono de un cliente), anótala en la columna 'Entró' con una palabra que la describa.
2. Cada vez que SALGA plata (compra de insumos, pago de servicios, transporte, un jornal), anótala en 'Salió'. **Incluye lo que sacas para gastos de la casa:** anótalo como 'retiro personal'.
3. Al cerrar el día, suma y calcula el saldo: Entró – Salió. Un día en negativo no es tragedia; un mes en negativo sí es una alarma.
4. Al final del mes, pasa los totales al 'Resumen del mes' de la última página y compáralos con tu punto de equilibrio del Módulo 2.

Reglas de oro

- Separa la plata del negocio de la de la casa (una cuenta o un sobre para cada una).
- Asígnate un sueldo fijo y anótalo como salida cuando lo retires.
- Anota TODO, hasta lo pequeño: los 'poquitos' sin anotar son la fuga más común.
- 3 meses de planillas llenas = el historial que un banco o cooperativa te pedirá para un microcrédito.

¿Prefieres el celular?

Treinta (app colombiana gratuita para empezar; funciones avanzadas de pago): registra ventas, gastos e inventario y genera los reportes solos. **Nequi** o **Daviplata**: abre una cuenta gratuita SOLO para el negocio y deja que el historial de movimientos sea tu evidencia de ventas. La app no reemplaza el hábito: lo que importa es registrar todos los días.

Registro diario · días 1 al 16

Negocio: _____ Mes: _____ Año: _____

Día	¿Qué entró?	Entró \$	¿Qué salió?	Salió \$	Saldo del día
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					

Registro diario · días 17 al 31

Negocio: _____ Mes: _____ Año: _____

Día	¿Qué entró?	Entró \$	¿Qué salió?	Salió \$	Saldo del día
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
27					
28					
29					
30					
31					

Resumen del mes

Total que ENTRÓ en el mes	\$
Total que SALIÓ en el mes	\$
Saldo del mes (entró – salió)	\$
Mi punto de equilibrio (Módulo 2)	\$
¿Vendí por encima de mi equilibrio? Sí ____ NO ____	

Material del Módulo 2 · Finanzas básicas — Ruta del Emprendimiento 2026. Fotocopia esta planilla cada mes.