HERRAMIENTA DE AUTODIAGNÓSTICO

Mapa de Diagnóstico Financiero

16 categorías para entender, evaluar y ordenar la salud financiera de su empresa.

sikuani
Hub de innovación

Elkin Garavito · www.sikuani.net

8 acciones, 16 categorías

Los problemas financieros van mucho más allá de conseguir fondos o cobrar. Una empresa sana domina ocho acciones, agrupadas en cuatro momentos del dinero.

MOMENTO 1 — Entra el dinero

OBTENER
Conseguir recursos en el momento y las condiciones correctas.

- 01 Fondeo
- 12 Crédito

RECIBIR
Que el dinero fluya hacia adentro sin bloqueos.

- 02 Ingresos

MOMENTO 2 — Circula el dinero

PAGAR
Cumplir a tiempo y sin sobrecostos.

- 03 Pagos

ADMINISTRAR
Gestionar caja, operación y deuda.

- 04 Liquidez
- 05 Capital
- 06 Deuda

MOMENTO 3 — Se entiende y se proyecta

MEDIR
Saber qué está pasando con los números.

- 07 Rentabilidad
- 09 Contabilidad

PLANIFICAR
Decidir hacia dónde va el dinero.

- 08 Presupuesto
- 13 Inversión
- 15 Relaciones
- 16 Educación

MOMENTO 4 — Se protege

PROTEGER
Blindar la operación frente a sorpresas.

- 11 Riesgo
- 14 Fraude

CUMPLIR
Evitar multas, cierres y riesgos regulatorios.

- 10 Impuestos

Cuatro pasos, una sesión de trabajo

Hágalo con su equipo y con los números a la mano. El objetivo no es una calificación: es saber dónde actuar primero.

1

Lea cada ficha

Revise el objetivo, los puntos a revisar y la pregunta clave de cada categoría.

2

Marque un nivel

En el checklist final, ubique cada una de las 16 categorías en uno de tres niveles.

3

Priorice tres

Elija las tres categorías críticas que más afectan su caja o su crecimiento hoy.

4

Actúe a 30 días

Defina una acción concreta, un responsable y una fecha para cada una.

Saludable
Hay un proceso, un responsable y datos para tomar decisiones.

Requiere atención
Funciona, pero con fricción, con atrasos o dependiendo de una sola persona.

Crítico
Hoy genera pérdidas, multas, bloqueos o decisiones a ciegas.

CATEGORÍA 01

Fondeo y financiamiento

Objetivo: Obtener dinero en el momento y las condiciones correctas.

QUÉ REVISAR

- [ ] Crédito
- [ ] Condiciones
- [ ] Inversionistas
- [ ] Covenants
- [ ] Garantías y plazos
- [ ] Subsidios

PREGUNTA CLAVE

¿Sabe cuánto dinero necesitará en los próximos 12 meses, para qué y de qué fuente saldrá?

CATEGORÍA 12

Crédito e historial

Objetivo: Acceder a crédito en las mejores condiciones.

QUÉ REVISAR

- [ ] Scoring
- [ ] Buró de crédito
- [ ] Garantías
- [ ] Historial impecable

PREGUNTA CLAVE

Si hoy pidiera un crédito, ¿qué vería el banco en su historial?

CATEGORÍA 02

Ingresos y cobranza

Objetivo: Asegurar que el dinero fluya hacia adentro sin bloqueos.

QUÉ REVISAR

- [ ] Facturación oportuna
- [ ] Concentración de clientes
- [ ] Pasarelas de pago
- [ ] Morosidad y cobro
- [ ] Conciliación bancaria

PREGUNTA CLAVE

¿Cuántos días pasan entre entregar su producto y tener el dinero en la cuenta?

El recorrido del cobro

Cinco puntos donde el dinero se puede trabar antes de llegar a su cuenta.



GENERACIÓN
Facturación oportuna
Se factura el mismo día que se entrega.

FRICCIÓN
Concentración de clientes
Pocos clientes no definen su caja.

TRANSACCIÓN
Pasarelas de pago
El cliente paga por el medio que prefiere.

RETENCIÓN
Morosidad y cobro
Hay una rutina para la cartera vencida.

CIERRE
Conciliación bancaria
Lo cobrado coincide con lo registrado.

CATEGORÍA 03

Pagos y egresos

Objetivo: Pagar a tiempo, cumplir obligaciones y evitar sobrecostos.

QUÉ REVISAR

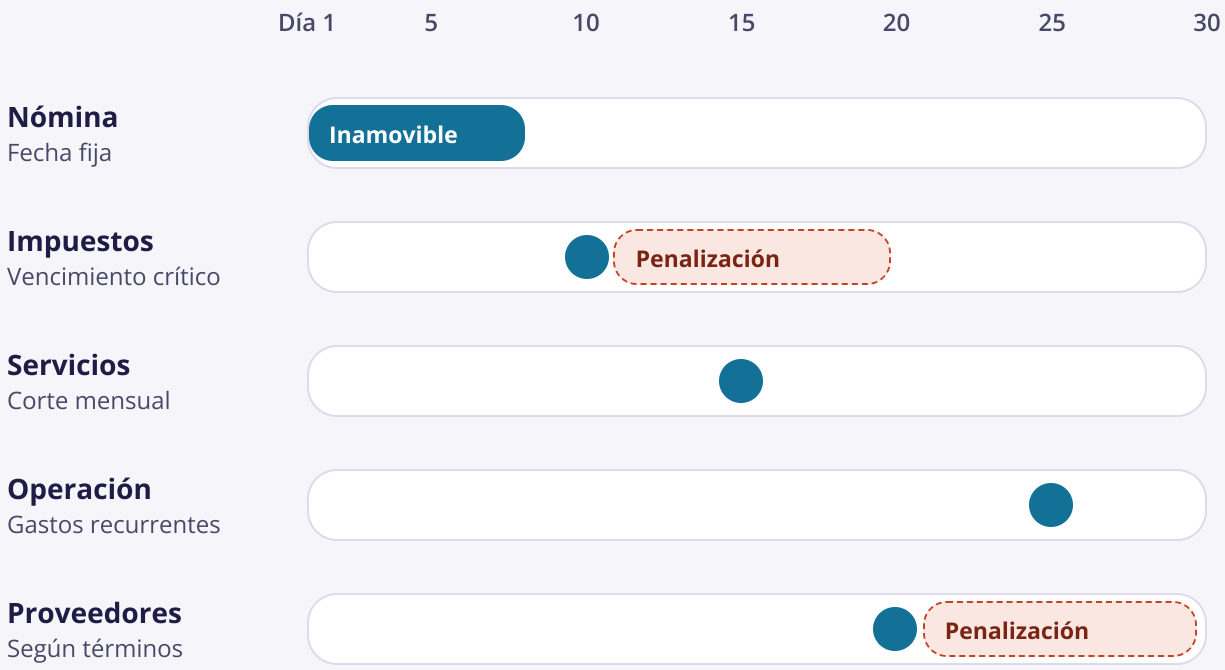
- [ ] Nómina
- [ ] Impuestos
- [ ] Servicios y operación
- [ ] Proveedores y sus términos

PREGUNTA CLAVE

¿Tiene un calendario que muestre qué pagos vencen cada semana del mes?

Calendario de pagos del mes

Ordenar las salidas evita la zona de penalizaciones.



Ejemplo ilustrativo. Las fechas dependen de su empresa y de su país.

CATEGORÍA 04

Liquidez y tesorería

Objetivo: Tener efectivo disponible hoy.

QUÉ REVISAR

- [ ] Control del flujo de caja
- [ ] Descalce de plazos
- [ ] Faltantes temporales
- [ ] Saldos mínimos

PREGUNTA CLAVE

¿Cuántas semanas puede operar con el efectivo que tiene hoy?

CATEGORÍA 05

Capital de trabajo

Objetivo: Financiar el ciclo de la operación diaria sin interrupciones.

QUÉ REVISAR

- [ ] Cuentas por cobrar
- [ ] Cuentas por pagar
- [ ] Niveles de inventario
- [ ] Velocidad del ciclo de conversión

PREGUNTA CLAVE

¿Cuántos días tarda el dinero que invierte en inventario en volver a la caja?

CATEGORÍA 06

Deuda y costo financiero

Objetivo: Apalancarse estratégicamente sin ahogarse en intereses.

QUÉ REVISAR

- [ ] Sobreendeudamiento
- [ ] Tasas fijas o variables
- [ ] Refinanciación
- [ ] Costo de la mora
- [ ] Exposición de garantías

PREGUNTA CLAVE

¿Conoce el costo total de cada deuda y cuál pagaría primero?

El balance de la deuda

La deuda es útil mientras lo que impulsa pese más que lo que cuesta.

Apalancamiento y crecimiento

Deuda que financia activos, inventario o expansión con retorno mayor que su costo.

- Riesgo de sobreendeudamiento
- Tasas fijas frente a variables
- Estrategia de refinanciación
- Costo de la mora
- Exposición de garantías

CATEGORÍA 07

Rentabilidad y costos

Objetivo: Ganar dinero real, no solo facturar.

QUÉ REVISAR

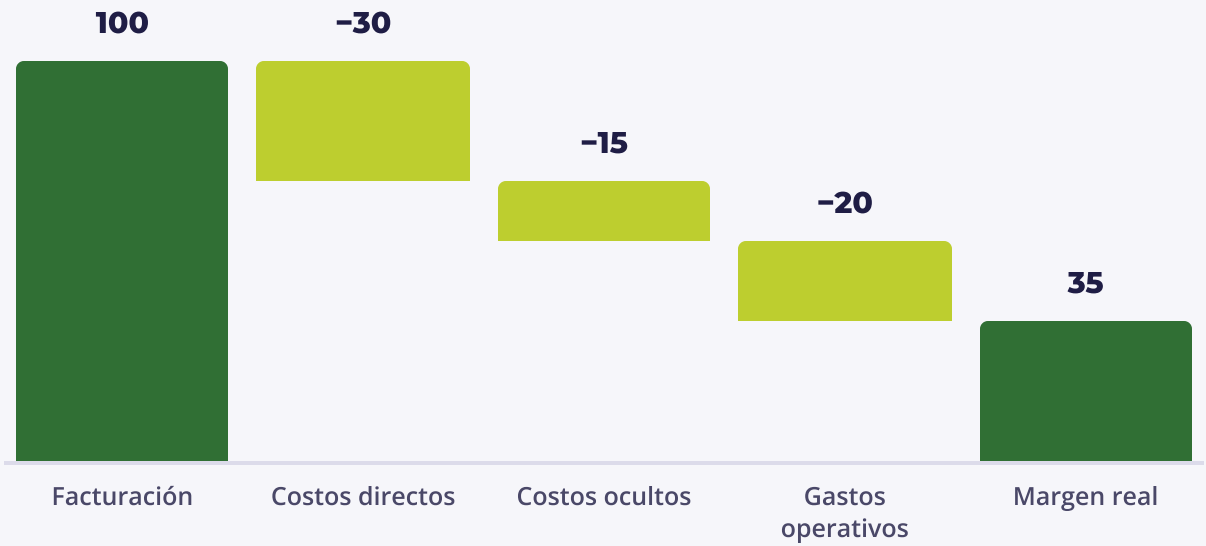
- [ ] Costos directos
- [ ] Costos ocultos
- [ ] Estrategia de precios
- [ ] Punto de equilibrio
- [ ] Economía por unidad

PREGUNTA CLAVE

¿Cuánto gana realmente por cada unidad vendida, después de todos los costos?

De la facturación al margen real

Facturar 100 no es ganar 100.



Estrategia de precios · **Punto de equilibrio** · **Economía por unidad**

Ejemplo ilustrativo sobre una facturación de 100.

CATEGORÍA 09

Contabilidad y reportes

Objetivo: Saber exactamente qué está pasando con los números.

QUÉ REVISAR

- [ ] Registros diarios
- [ ] Cierres mensuales
- [ ] Estados financieros
- [ ] Preparación para auditorías

PREGUNTA CLAVE

¿Qué día del mes siguiente tiene listos los estados financieros del mes cerrado?

Cuatro señales de una contabilidad útil

Si los números llegan tarde o mal, las decisiones también.

Registros diarios precisos

Cada movimiento se registra el día en que ocurre.

Cierres mensuales ágiles

El mes se cierra en días, no en semanas.

Estados financieros fiables

Balance, resultados y flujo de caja que cuadran entre sí.

Listos para auditoría

Soportes ordenados para un banco, un inversionista o la autoridad.

Calidad de datos: si entra basura, sale basura.

CATEGORÍA 08

Presupuesto y control

Objetivo: Gastar con disciplina y alineación.

QUÉ REVISAR

- [ ] Monitoreo de desvíos
- [ ] Centros de costo
- [ ] Freno a gastos hormiga
- [ ] Priorización del capital

PREGUNTA CLAVE

¿Compara cada mes lo presupuestado con lo ejecutado y explica las diferencias?

CATEGORÍA 13

Inversión y patrimonio

Objetivo: Proteger el capital y hacerlo crecer.

QUÉ REVISAR

- [ ] Tasa de retorno
- [ ] Diversificación
- [ ] Liquidez de los activos
- [ ] Fondo de emergencia

PREGUNTA CLAVE

¿Tiene una reserva de emergencia definida y una regla para invertir los excedentes?

CATEGORÍA 15

Bancos, socios y proveedores

Objetivo: Negociar con poder y sostener la confianza.

QUÉ REVISAR

- [ ] Solidez de los contratos
- [ ] Condiciones comerciales
- [ ] Reputación en el mercado
- [ ] Reducción de dependencia

PREGUNTA CLAVE

Si su principal banco o proveedor cambiara las condiciones mañana, ¿tiene alternativa?

CATEGORÍA 16

Educación y sucesión

Objetivo: Tomar decisiones estratégicas con menor dependencia operativa.

QUÉ REVISAR

- [ ] Claridad de metas
- [ ] Hábitos institucionales
- [ ] Planes de sucesión
- [ ] Menor dependencia del dueño

PREGUNTA CLAVE

Si usted no está, ¿quién más en la empresa puede tomar una decisión financiera?

CATEGORÍA 11

Riesgo financiero

Objetivo: Blindar la operación frente a sorpresas externas e internas.

QUÉ REVISAR

- [ ] Tipo de cambio
- [ ] Tasas de interés
- [ ] Concentración de clientes
- [ ] Fuerza mayor
- [ ] Seguros y contingencia

PREGUNTA CLAVE

¿Qué evento externo le haría perder más dinero y qué tiene preparado para él?

Mapa de amenazas

Sorpresas externas e internas que pueden golpear el núcleo del negocio.

- Fluctuaciones del tipo de cambio
- Tasas de interés variables

Defensa activa

Pólizas de seguro y fondos de contingencia que protegen el núcleo del negocio.

- Concentración en pocos clientes
- Contingencias de fuerza mayor

CATEGORÍA 14

Fraude y ciberseguridad

Objetivo: Evitar pérdidas por robos, descuidos o ataques digitales.

QUÉ REVISAR

- [ ] Pagos no autorizados
- [ ] Phishing
- [ ] Segregación de funciones
- [ ] Cambios de cuenta bancaria

PREGUNTA CLAVE

¿Una misma persona puede crear un proveedor, aprobar un pago y ejecutarlo?

Tres capas de defensa

Cada capa cubre lo que la anterior no alcanza.

1 **Controles en los sistemas**
Prevención de pagos no autorizados: límites, doble aprobación y alertas.

2 **Ciberseguridad**
Defensa contra phishing, suplantación y cambios falsos de cuenta bancaria.

3 **Segregación de funciones**
Quien autoriza no ejecuta, y quien ejecuta no concilia.

CATEGORÍA 10

Impuestos y cumplimiento

Objetivo: Evitar multas, cierres y riesgos regulatorios.

QUÉ REVISAR

- [ ] Obligaciones fiscales
- [ ] Planeación tributaria
- [ ] Informalidad
- [ ] Regulación laboral y sectorial

PREGUNTA CLAVE

¿Sabe qué obligaciones vencen en los próximos 90 días y quién responde por cada una?

Cuatro frentes de cumplimiento

Lo que una revisión de la autoridad miraría primero.

Obligaciones fiscales

Declaraciones precisas y pagadas a tiempo.

Planeación tributaria

Optimización dentro de la ley, no después del cierre.

Informalidad

Eliminar las zonas grises: ventas, pagos y contratos sin soporte.

Regulación

Adaptación oportuna a normas laborales y sectoriales.

Evalúe su posición en las 16 categorías

Marque un nivel por fila. Luego encierre en un círculo las tres categorías que va a atacar en los próximos 30 días.

#	Categoría	Acción	Saludable Controlado	Requiere atención Fricción	Crítico Riesgo activo
01	Fondeo y financiamiento	OBTENER	☐	☐	☐
02	Ingresos y cobranza	RECIBIR	☐	☐	☐
03	Pagos y egresos	PAGAR	☐	☐	☐
04	Liquidez y tesorería	ADMINISTRAR	☐	☐	☐
05	Capital de trabajo	ADMINISTRAR	☐	☐	☐
06	Deuda y costo financiero	ADMINISTRAR	☐	☐	☐
07	Rentabilidad y costos	MEDIR	☐	☐	☐
08	Presupuesto y control	PLANIFICAR	☐	☐	☐
09	Contabilidad y reportes	MEDIR	☐	☐	☐
10	Impuestos y cumplimiento	CUMPLIR	☐	☐	☐
11	Riesgo financiero	PROTEGER	☐	☐	☐
12	Crédito e historial	OBTENER	☐	☐	☐
13	Inversión y patrimonio	PLANIFICAR	☐	☐	☐
14	Fraude y ciberseguridad	PROTEGER	☐	☐	☐
15	Bancos, socios y proveedores	PLANIFICAR	☐	☐	☐
16	Educación y sucesión	PLANIFICAR	☐	☐	☐

Las categorías dependen unas de otras: una en estado crítico termina afectando a las demás.

SIGUIENTE PASO

¿Ya sabe cuáles son sus tres categorías críticas?

Si quiere revisar el resultado con alguien que ha acompañado a emprendedores y equipos financieros en América Latina, conversemos.

info@sikuani.net www.sikuani.net

¿Se lo reenviaron? Descargue la versión más reciente en sikuani.net/recursos/mapa-diagnostico-financiero/

sikuani
Hub de innovación