



**KEYMA**

Solución Contable y Tributaria

# Kit de Control Financiero para PYMES

Formato práctico para ordenar ingresos, gastos, bancos e indicadores básicos antes de la declaración mensual o cierre anual.

[Descargable para clientes](#)

Material educativo. Valide requisitos vigentes antes de presentar declaraciones.

**Recurso 03**

# Cómo usar este kit

Imprima estas plantillas o replíquelas en Excel. La meta es tener información ordenada antes de enviar documentos a contabilidad o preparar declaraciones.

## 1. Registre

Anote ingresos y gastos diariamente o al menos una vez por semana.

## 2. Clasifique

Use categorías simples: ventas, compras, servicios, planilla, alquiler, bancos.

## 3. Revise

Compare contra banco y detecte diferencias antes del cierre.

### Documentos del mes

- Facturas emitidas
- Facturas recibidas
- Estados bancarios
- Comprobantes de pago
- Notas de crédito o débito

### Indicadores básicos

- Ventas del mes
- Gastos del mes
- Utilidad estimada
- Cuentas por cobrar
- Cuentas por pagar





## Plantilla 3: Cierre mensual

**Total ingresos**

€ \_\_\_\_\_

**Total gastos**

€ \_\_\_\_\_

**Utilidad estimada**

€ \_\_\_\_\_

**IVA por revisar**

€ \_\_\_\_\_

**Cuentas por cobrar**

€ \_\_\_\_\_

**Cuentas por pagar**

€ \_\_\_\_\_

### Semáforo financiero

Verde: documentos completos. Amarillo: faltan respaldos menores. Rojo: faltan bancos, facturas o hay diferencias importantes. Si está en rojo, no espere al vencimiento para pedir ayuda.

# Indicadores simples para decidir mejor

## Margen estimado

Utilidad / ingresos. Ayuda a saber si el negocio está dejando ganancia.

## Liquidez básica

Dinero disponible vs pagos próximos. Ayuda a evitar atrasos.

## Gastos fijos

Monto que debe pagarse aunque las ventas bajen.

## Cobro pendiente

Clientes que deben dinero y afectan el flujo de caja.

Con una contabilidad mensual ordenada, usted puede anticipar pagos, evaluar su flujo de caja y tomar decisiones con mayor seguridad.

[Solicitar apoyo](#)