



# INTELIGENCIA FINANCIERA



**ESTRATEGIAS PRACTICAS  
PARA EMPRESAS MAS EFICIENTES  
ABRIL 23, 2020**

[www.soledadtanner.com](http://www.soledadtanner.com)



*FINANCIAL &  
BUSINESS CONSULTING*  
*PROFIT + PRODUCTIVITY*

# 1. Conoce tus números

Como administrar tus finanzas de manera efectiva?

1. Crea un presupuesto y pronóstico realistas
2. Comprende sus gastos e ingresos
3. Revisa tus estados financieros



# 2. Presupuesto y Pronóstico



1. Presupuesto: es el proceso de organizar tus ingresos y gastos con el fin de proyectar tus valores (\$) hacia el futuro.
2. Pronostico: es la proyección real de tus valores (\$) hacia el futuro con un resultado esperado (no garantizado).
3. Pronosticar te permite establecer **metas**.

# 3. Administra tu flujo de caja

¿Cómo puede proteger su negocio durante estos tiempos inciertos?



# 3. Administra tu flujo de caja

1. Facturación
2. Cuentas por cobrar
3. Cuentas por pagar
4. Seguro
5. Inventario
6. Costos
7. Deuda
8. Alquiler
9. ¿Cómo apoyar a los empleados y contratistas?
  1. Reduce el número de horas
  2. Reduce la tarifa por hora
  3. Pague comisión



# 4. Tus estados financieros



Aprende a leer y entender tus estados financieros!

1. Perdidas y ganancias
2. Balance general
3. Flujo de caja

Reportes de gerencia:

1. Cuentas por cobrar & Cuentas por pagar
2. Ventas por cliente
3. Compras por proveedor
4. Nuevos proveedores & Contratistas (1099)



# 5. Contabilidad, impuestos & finanzas



# 6. Prestamos: EIDL, PPP



1. ¿Cuánto necesitas y para qué?
2. Documents needed for EIDL (Economic Injury Disaster Loan)
  - At least two (2) years complete business tax returns with all schedules
  - Schedule of Liabilities for all fixed debts
  - 2 years complete financial statements, that is P&L, Balance Sheet, Cash Flow and Monthly revenue records for at least 2 years



# Gracias! Q&A



El conocimiento financiero te da libertad. Conoce tus números!

STC

**FOLLOW US ON**

- @Soledadtannerconsulting
- soledadtanner
- Soledad Tanner, MIB
- Soledad Tanner
- @soledad\_tanner

•Business Consulting •Financial Management  
•Productivity Solutions

STC

FINANCIAL & BUSINESS CONSULTING

SOLEDAD TANNER, MIB  
FOUNDER & CEO

PROFIT + PRODUCTIVITY

STC

346-227-2895

SOLEDAD@SOLEDADTANNER.COM

SOLEDADTANNER.COM

/SOLEDADTANNERCONSULTING

[www.soledadtanner.com](http://www.soledadtanner.com)

STC

FINANCIAL &  
BUSINESS CONSULTING

PROFIT + PRODUCTIVITY