

OPERACIONES · KIT DE INICIO GRATUITO

Conoce tus números en 30 minutos

Tu registro mensual de ingresos y gastos, y los 5 números que importan.

■ Qué tendrás en 30 minutos

Un registro ordenado del dinero del mes pasado y un resumen de una página con los cinco números que todo dueño de negocio debería conocer. No necesitas software contable ni saber contabilidad. Necesitas tu extracto bancario y un café.

Minutos	Qué haces
0–5	Abre el archivo, borra las filas de ejemplo y revisa las listas de categorías.
5–18	Registra los movimientos del mes pasado en el Registro, una línea cada uno.
18–24	Abre el Resumen y lee tus 5 números.
24–30	Decide una acción. Escríbela.

■ Paso a paso

- 1 Prepara (5 min)**

En la hoja Registro, selecciona las filas de ejemplo (marcadas "(ejemplo)") y borra su contenido. En la hoja Listas, cambia los nombres de categoría para que suenen a tu negocio. Deja los dos Tipos como están.
- 2 Carga el mes pasado (13 min)**

Usa el extracto de tu banco o app de pagos. Una línea por movimiento: fecha, tipo (Ingreso o Gasto), categoría, una descripción corta y el monto. No redondees. Si cobras o pagas en efectivo, agrégalo también.
- 3 Lee el Resumen (6 min)**

Escribe el primer día del mes pasado en la celda amarilla (por ejemplo 1/10/2026). Los cinco números se actualizan solos. Si cargaste dos meses, verás también el cambio frente al mes anterior.
- 4 Decide una acción (6 min)**

Elige el número que más te preocupa y escribe una acción para el próximo mes. Una. Pequeña y concreta vale más que ambiciosa y olvidada.

Tus 5 números clave, explicados

Número	Qué te dice	Ojo con
1. Ingresos	El dinero que entró. Tu punto de partida.	Contar lo facturado en vez de lo cobrado.
2. Gastos	El dinero que salió, por categoría.	Olvidar cargos pequeños recurrentes: suscripciones, comisiones bancarias.
3. Utilidad neta	Ingresos menos gastos. Lo que el negocio realmente produjo.	Un buen mes de ventas aún puede dar pérdida.
4. Margen de utilidad	Utilidad neta dividida por ingresos. Cuánto te queda de cada \$100.	Compáralo primero contra tus propios meses anteriores, no contra otras empresas.
5. Peso del mayor gasto	Qué tan concentrado está tu gasto. Dónde un pequeño ahorro importa más.	Una sola categoría por encima de 50% es un riesgo que vale la pena entender.

Ejemplo resuelto (los datos que trae el archivo)

Número	Septiembre	Octubre	Cambio
Ingresos	\$8,000	\$9,000	+12.5%
Gastos	\$5,500	\$6,600	+20.0%
Utilidad neta	\$2,500	\$2,400	-4.0%
Margen	31.2%	26.7%	-4.6 pts
Mayor gasto: Nómina		47.0% del gasto	

Cómo leerlo: Los ingresos crecieron 12.5%, pero los gastos crecieron 20.0%, así que la utilidad neta bajó de \$2,500 a \$2,400 y el margen cayó de 31.2% a 26.7%. La nómina es el 47.0% del gasto, así que cualquier decisión sobre ella pesa más. La pregunta útil no es "¿fue un buen mes?" sino "¿qué cambió y fue a propósito?".

■ Usa IA para leer tus números

Pega solo los totales de tu Resumen en el asistente de IA que ya uses. Nunca pegues números de cuenta, contraseñas ni datos personales de tus clientes.

PROMPT 1 · ENTENDER

"Tengo un negocio pequeño. Estos son mis números: ingresos [X] este mes y [Y] el mes pasado; gastos [X] y [Y]; la categoría de gasto más grande es [nombre] con [X]% del gasto. Explícame en lenguaje simple qué está pasando y dame 3 cosas concretas para revisar antes de tomar decisiones."

PROMPT 2 · CATEGORIZAR

"Aquí hay una lista de movimientos (solo descripción y monto). Asigna cada uno a una de estas categorías: [pega tus categorías]. Devuelve una tabla en el mismo orden. Si una línea es ambigua, mácala con un signo de pregunta en vez de adivinar."

PROMPT 3 · INFORME

"Escribe una actualización mensual de 5 líneas para mi socio con estos números: [números]. Tono: claro y tranquilo. Incluye un riesgo y un próximo paso."

■ Errores comunes

- Mezclar dinero personal y del negocio. Sepáralos o etiqueta lo personal con su propia categoría.
- Esperar un trimestre para ponerte al día. Treinta minutos al mes es más fácil que un fin de semana al año.
- Usarlo como registro tributario. Sirve para manejar tu negocio, no para declarar impuestos: guarda tus facturas oficiales y consulta a un contador.

Siguiente paso: Cuando sepas dónde estás, mira lo que viene. El **Flujo de caja a 13 semanas** te muestra los huecos de caja semanas antes de que lleguen, y el **P&L + Tablero de KPIs** convierte este registro en un informe mensual completo. Ambos están en gelka.co/templates (paquete Operaciones: ahorra 15%).