

HERRAMIENTA DE DIAGNÓSTICO · F FINANCIAL ADVISORS ®

# Checklist de Diagnóstico de Tesorería Corporativa

25 preguntas para evaluar si tienes visibilidad real sobre tu flujo de efectivo, capital de trabajo, excedentes, vencimientos y riesgos de liquidez.

Autoevaluación · 15 minutos      Para directores financieros y empresarios

## Cómo usar este checklist

La tesorería no falla de golpe: se deteriora cuando nadie ve con claridad cuánto efectivo hay, cuánto entrará, cuánto debe salir y qué pasa si algo se desvía.

Este checklist te ayuda a identificar, en unos 15 minutos, qué tan visibles y controlados están hoy los cinco frentes de tu tesorería. No mide qué tan bien va tu negocio: mide qué tan bien lo estás viendo.

### Instrucciones

- 1 Lee cada afirmación y marca **Sí** si ocurre de forma consistente y documentada, **Parcial** si ocurre a veces o depende de una persona, y **No** si no ocurre o lo desconoces.
- 2 Asigna puntos: **Sí = 2**, **Parcial = 1**, **No = 0**. Anota el subtotal de cada sección en la hoja de resultados.
- 3 Suma los cinco subtotales (máximo 50 puntos) e identifica tu nivel de visibilidad y tus secciones prioritarias.

**Sé estricto contigo.** Si una respuesta solo es "Sí" porque una persona clave lo tiene en la cabeza, márcala como Parcial: un proceso que no está documentado ni tiene respaldo no es todavía un control.

## 1. Visibilidad del flujo de efectivo

| Afirmación                                                                                                                 | Tu respuesta                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1.1</b> Cuento con una proyección de flujo de efectivo a 13 semanas, actualizada al menos cada semana.                  | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| <b>1.2</b> Conozco mi saldo consolidado de caja y bancos al cierre de cada día, sin tener que pedirlo a varias personas.   | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| <b>1.3</b> Mi proyección distingue entradas por cobranza, financiamiento y otros conceptos, y salidas fijas vs. variables. | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| <b>1.4</b> Comparo mensualmente lo proyectado contra lo real y analizo las desviaciones.                                   | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| <b>1.5</b> Existe un responsable claro de la proyección de flujo, con respaldo si esa persona no está.                     | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| <b>Subtotal sección 1</b> (máx. 10 puntos)                                                                                 | _____ / 10                                                                               |

## 2. Capital de trabajo

| Afirmación                                                                                                        | Tu respuesta                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.1 Mido y reviso cada mes los días de cobranza, de inventario y de pago a proveedores.                           | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 2.2 Tengo identificados los clientes que concentran mi cartera vencida y un proceso de seguimiento a la cobranza. | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 2.3 Negocio activamente plazos con proveedores y clientes, no solo acepto las condiciones habituales.             | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 2.4 Sé cuánto capital de trabajo necesita mi operación en temporada alta y en temporada baja.                     | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 2.5 Mi capital de trabajo no depende de manera recurrente de sobregiros o líneas revolventes caras.               | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| <b>Subtotal sección 2</b> (máx. 10 puntos)                                                                        | _____ / 10                                                                               |

## 3. Excedentes de efectivo

| Afirmación                                                                                                              | Tu respuesta                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.1 Tengo una política escrita sobre qué hacer con los excedentes de caja (monto mínimo operativo y destino del resto). | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 3.2 Conozco el rendimiento neto que obtienen mis saldos ociosos en bancos y lo comparo con alternativas de corto plazo. | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 3.3 Distingo entre liquidez operativa, reserva de contingencia y recursos de inversión de mediano plazo.                | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 3.4 Las decisiones de inversión de excedentes las autoriza más de una persona o siguen un procedimiento definido.       | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 3.5 Evito concentrar excedentes en una sola institución o en un solo instrumento.                                       | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| <b>Subtotal sección 3</b> (máx. 10 puntos)                                                                              | _____ / 10                                                                               |

## 4. Vencimientos y deuda

| Afirmación                                                                                                            | Tu respuesta                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4.1 Tengo un calendario consolidado de vencimientos de créditos, arrendamientos, impuestos y obligaciones relevantes. | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 4.2 Conozco el costo total efectivo (tasa, comisiones, garantías) de cada financiamiento vigente.                     | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 4.3 Calendarizo con anticipación las renovaciones de líneas de crédito y no las dejo para el último mes.              | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 4.4 Reviso periódicamente los covenants o condiciones de mis créditos y sé qué tan cerca estoy de incumplirlos.       | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 4.5 Evalué si mi estructura de deuda (plazo, moneda, tasa fija o variable) corresponde a la naturaleza de mis flujos. | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| <b>Subtotal sección 4</b> (máx. 10 puntos)                                                                            | <b>_____ / 10</b>                                                                        |

## 5. Riesgos de liquidez y controles

| Afirmación                                                                                                                                            | Tu respuesta                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5.1 Cuento con líneas de crédito disponibles y comprometidas que podría usar ante una caída inesperada de ingresos.                                   | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 5.2 He simulado al menos un escenario adverso (por ejemplo, caída de ventas o retraso de cobranza de un cliente clave) y sé cuánto tiempo resistiría. | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 5.3 Tengo definido un nivel mínimo de caja que activa un plan de acción cuando se cruza.                                                              | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 5.4 Mi exposición a tipo de cambio y tasas de interés está identificada y, cuando aplica, tiene una política de cobertura.                            | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| 5.5 Existen controles de segregación de funciones y doble autorización en pagos y transferencias.                                                     | <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/> No |
| <b>Subtotal sección 5</b> (máx. 10 puntos)                                                                                                            | <b>_____ / 10</b>                                                                        |

## Hoja de resultados

| Sección                              | Subtotal   | Si tu subtotal es de 0 a 5, prioriza...                                                  |
|--------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Visibilidad del flujo de efectivo | _____ / 10 | Construir una proyección semanal a 13 semanas y un saldo diario consolidado.             |
| 2. Capital de trabajo                | _____ / 10 | Medir ciclo de conversión de efectivo y atacar cobranza y plazos con proveedores.        |
| 3. Excedentes de efectivo            | _____ / 10 | Definir una política de liquidez y de inversión de excedentes por horizonte.             |
| 4. Vencimientos y deuda              | _____ / 10 | Consolidar el calendario de vencimientos y revisar el costo efectivo de cada crédito.    |
| 5. Riesgos de liquidez y controles   | _____ / 10 | Simular escenarios adversos, asegurar líneas comprometidas y reforzar controles de pago. |
| <b>TOTAL</b>                         | _____ / 50 |                                                                                          |

### Interpreta tu puntaje total

| Puntaje | Nivel                     | Qué significa                                                                                                                                                                         |
|---------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 40 – 50 | <b>Visibilidad sólida</b> | Tu tesorería está razonablemente ordenada. El siguiente paso suele ser optimizar: mejorar el rendimiento de excedentes, el costo de la deuda y las coberturas.                        |
| 25 – 39 | <b>En desarrollo</b>      | Tienes bases, pero hay frentes que dependen de personas o de hojas de cálculo aisladas. Una sorpresa de liquidez es posible si coinciden varios eventos.                              |
| 0 – 24  | <b>Expuesta</b>           | Hoy tomas decisiones de efectivo con información incompleta. Conviene priorizar un diagnóstico y un plan de visibilidad antes de adquirir nueva deuda o hacer inversiones relevantes. |

**Un puntaje alto en una sección no compensa uno bajo en otra.** Una empresa con excelente cobranza pero sin calendario de vencimientos puede tener una crisis de liquidez igualmente. Presta atención a tu sección más baja, no solo al total.

## Qué sigue después del diagnóstico

Un checklist identifica dónde mirar. Una evaluación de necesidades convierte esos hallazgos en un plan concreto, priorizado y medible.

### Tus tres prioridades

Con base en tus resultados, anota las tres acciones con mayor impacto para los próximos 30 días:

---



---



---

### En una evaluación de necesidades de tesorería con F Financial Advisors ®

- 1 **Revisamos tus resultados contigo** y validamos con información real —saldos, cartera, calendario de pagos, créditos— qué tan precisas son las respuestas del checklist.
- 2 **Mapeamos brechas y riesgos** en visibilidad de flujo, capital de trabajo, excedentes, vencimientos y liquidez, priorizados por impacto y esfuerzo.
- 3 **Te entregamos una propuesta de asesoría** con alcance, entregables y calendario: desde tableros y proyección de flujo hasta política de liquidez y estructura de financiamiento.

**Sin compromiso.** La evaluación inicial te permite decidir con información si requieres acompañamiento, qué alcance tendría y qué esperar de él.

Este material es informativo y de carácter general; no constituye asesoría legal, fiscal, contable ni una recomendación de inversión personalizada, ni una oferta de productos financieros.



## Solicita tu evaluación de necesidades de tesorería

Comparte los resultados de tu checklist y diseñamos contigo una propuesta de asesoría a la medida de tu empresa.

**Solicitar evaluación de necesidades**

[contacto@ffinancialadvisors.com](mailto:contacto@ffinancialadvisors.com) · [www.ffinancialadvisors.com](http://www.ffinancialadvisors.com)