

EBOOK DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Dos Cajas, Un Negocio

*La guía definitiva para separar tus finanzas
personales de las de tu negocio
(y finalmente entender tus impuestos)*

QUÉ INCLUYE

7 capítulos · Ejemplos reales · Sección completa de impuestos

Ejercicios prácticos · Checklist accionable · Planilla incluida

Contenido

Introducción	¿Por qué esto importa más de lo que creés?
Capítulo 1	Las dos cajas: qué son y por qué existen
Capítulo 2	El gran error y sus consecuencias reales
Capítulo 3	Cómo separar tus finanzas: guía paso a paso
Capítulo 4	Tu sueldo como emprendedor: cómo definirlo
Capítulo 5	Impuestos: sin miedo y sin excusas
Capítulo 6	Sistema de organización mensual
Capítulo 7	Errores comunes y cómo evitarlos
Ejercicios prácticos	Aplicá lo que aprendiste
Checklist final	7 acciones para empezar esta semana

Introducción

¿Por qué esto importa más de lo que creés?

Si estás emprendiendo o ya tenés un negocio en marcha, hay una pregunta que define si vas a crecer o si vas a quedarte corriendo en el lugar para siempre:

RECUER
DA

"¿Sabés exactamente cuánto gana tu negocio este mes?"

No 'más o menos'. El número exacto, después de todos los gastos y reservas. Si la respuesta es 'no' o 'depende', este ebook es para vos.

La mayoría de los emprendedores que tienen problemas financieros no los tienen porque vendan poco. Los tienen porque no saben lo que pasa con su dinero. Y la razón principal de ese desconocimiento es mezclar las finanzas personales con las del negocio.

Este libro te va a dar las herramientas para separarlas de una vez, entender dónde están tus impuestos, organizarte con un sistema simple y pagarte un sueldo real desde tu propio negocio.

La analogía que lo cambia todo

Imaginate que tenés dos cajas de cartón en tu casa. En la primera escribís tu nombre: esa es tu caja personal. Ahí entra tu ingreso y de ahí salen todos tus gastos de vida. En la segunda escribís el nombre de tu negocio: esa es la caja del negocio. Ahí entran las ventas y cobros, y de ahí salen todos los gastos para que el negocio funcione.

Esas dos cajas deben existir de forma completamente separada. No se mezclan. No se comparten. No se prestan plata entre sí (con una sola excepción que vemos en el Capítulo 4).

Finanzas personales — qué son

Las finanzas personales son el manejo de tu economía como individuo. Incluyen:

- Tu ingreso (sueldo, honorarios, lo que el negocio te paga).
- Tus gastos de vida: vivienda, comida, transporte, salud, entretenimiento.
- Tu ahorro e inversión personal.
- Tu patrimonio personal: lo que tenés y lo que debés como persona.

Finanzas del negocio — qué son

Las finanzas del negocio son la economía de tu empresa como entidad. Incluyen:

- Los ingresos por ventas y servicios.
- Los costos y gastos para operar: insumos, publicidad, tecnología, personal.
- Los impuestos del negocio: IVA, ganancias, monotributo.
- La rentabilidad y el capital del negocio.

Finanzas personales	Finanzas del negocio
Tu sueldo o ingresos propios	Ventas y cobranzas del negocio
Alquiler personal, comida, servicios	Materias primas, publicidad, herramientas
Ahorro personal e inversión	Reinversión y reserva del negocio
Patrimonio personal	Capital del negocio
Impuestos sobre tus ingresos	IVA, ganancias del negocio, IIBB

RECUERDA

"Tu negocio no es tu billetera. Aunque seas el dueño, el dinero del negocio es del negocio."

La historia de Lucía

Lucía tiene una pastelería. Hace tortas hermosas, tiene clientela, le va bien en las redes. En teoría, el negocio funciona. Pero Lucía tiene un problema enorme que todavía no identificó: mezcla todo el tiempo las dos cajas.

Cuando necesita pagar el alquiler de su departamento, agarra de la caja del negocio. 'Total, el negocio es mío', piensa. Cuando el negocio necesita harina y manteca, ella pone con su tarjeta personal. 'Total, es para el negocio', se dice.

Resultado: a fin de mes, Lucía no sabe si ganó o perdió. No puede planificar. No puede crecer. Trabaja doce horas por día y siente que nunca le alcanza. El negocio 'funciona', pero ella no sabe si es rentable de verdad.

NOTA

¿Te suena familiar? La historia de Lucía es la de la mayoría de los emprendedores al principio. No es falta de capacidad — es falta de información.

Las 5 consecuencias de mezclar

1. No sabés si tu negocio es rentable.

Si los números están mezclados, no tenés información real. El negocio puede estar perdiendo plata y vos creer que está bien.

2. No podés tomar buenas decisiones.

¿Conviene contratar a alguien? ¿Invertir en publicidad? ¿Bajar precios? Sin datos reales, estás adivinando.

3. Tus gastos personales pueden hundir el negocio.

Si gastas de la caja del negocio antes de que este tenga reservas, lo estás descapitalizando. El negocio se queda sin oxígeno para crecer.

4. Los impuestos te agarran desprevenido.

Cuando llega el vencimiento, la plata que era para impuestos ya se usó en otra cosa. Las multas y recargos son costosos.

5. Perdés credibilidad financiera.

Si alguna vez querés acceder a un crédito, buscar inversores o vender el negocio, van a pedir historial financiero. Sin cuentas separadas, no existe.

RECUER
DA

"No podés dirigir un negocio que no podés medir. Y no podés medirlo si mezclás todo."

CAPÍTULO 3

*Cómo separar tus finanzas: guía
paso a paso*

Separar las finanzas no requiere ser contador ni tener software caro. Requiere cinco pasos concretos y la decisión de mantenerlos.

Paso 1: Cuenta bancaria exclusiva para el negocio

Este es el paso más importante y el primero que tenés que dar. Abrí una cuenta bancaria (puede ser digital) que sea únicamente del negocio. Todos los ingresos del negocio entran ahí. Todos los gastos del negocio salen de ahí. Sin excepciones, sin 'por esta vez'.

Paso 2: Definí la frontera entre personal y negocio

Hacé una lista de qué es gasto del negocio y qué es gasto personal. Por ejemplo: el almuerzo mientras trabajás puede ser del negocio; la cena del sábado es personal. El internet de tu casa: puede ser mixto (50/50). El celular: depende de cuánto lo usás para el negocio.

Paso 3: Nunca uses la tarjeta del negocio para gastos personales

Esta regla parece obvia pero es la que más se rompe. Cada vez que lo hacés, perdés un dato real y mezclás las cajas de nuevo. Si por alguna razón tuviste que poner un gasto personal en la cuenta del negocio, registralo inmediatamente y transferí la plata de vuelta.

**ERR
OR**

Ni por esta vez. Esa excepción es la puerta de entrada al caos financiero.

Paso 4: Pagarte un sueldo fijo mensual

Esa es la única transferencia válida del negocio a tu cuenta personal. El Capítulo 4 explica exactamente cómo calcularlo.

Paso 5: Registrar todo, aunque sea en una planilla simple

Una vez por semana, anotás los ingresos y gastos del negocio. No necesitás software caro. Google Sheets funciona perfectamente. Este hábito de diez minutos semanales te da claridad total sobre tu negocio.

TIP

La disciplina es más importante que el sistema. Un sistema simple que sí usás lo cambia todo.

El error del 'me sirvo lo que queda'

Uno de los errores más comunes entre emprendedores es no tener un sueldo definido. En cambio, cuando necesitan plata, simplemente sacan de la cuenta del negocio. Esto tiene dos consecuencias graves: el negocio nunca puede acumular reservas y vos nunca sabés cuánto 'ganás' realmente.

La solución es tratarte como un empleado de tu propio negocio. Eso significa tener un sueldo. Fijo. Mensual. Transferido el mismo día cada mes.

Cómo calcular tu sueldo en 4 pasos

1. Calculá tus gastos personales reales

Sumá todo: alquiler o cuota, comida, transporte, servicios, salud, entretenimiento, ropa, imprevistos. Sé honesto. No redondees para abajo. Ese total es tu 'sueldo mínimo necesario'.

2. Verificá que el negocio puede pagarlo

Mirá los ingresos del negocio del último mes y restá todos sus gastos operativos e impuestos. Lo que queda es la ganancia disponible. Si es mayor que tu sueldo mínimo, el negocio puede pagarte. Si no, hay un problema de rentabilidad que resolver primero.

3. Fijá el día del mes para la transferencia

El primero, el quince, el último día. Lo que funcione para tu flujo de caja. Lo importante es que sea fijo y automático, como si fuera un empleador real.

4. Ese sueldo va a tu cuenta personal — y ahí terminás

No sacás más plata del negocio ese mes. Si necesitás más, revisás el cálculo del paso 1, no sacás de donde no corresponde.

RECUERDA

"Primero el negocio paga sus gastos e impuestos. Después te paga a vos. Nunca al revés."

CAPÍTULO 5

Impuestos: sin miedo y sin excusas

Los impuestos son el tema que más miedo genera y que más se evita. El resultado: cuando llegan, la plata no está. Este capítulo existe para cambiar eso.

Impuestos en tus finanzas personales

Del lado personal, los impuestos aplican sobre tus ingresos como individuo:

- El sueldo que recibís desde el negocio puede estar sujeto a impuesto a las ganancias personales (varía por país y monto).
- Otros ingresos personales como alquileres o inversiones también se informan en tu declaración.
- En Argentina, si estás en el Monotributo, tu categoría incluye los aportes al sistema.

Impuestos en las finanzas del negocio

Del lado del negocio, los impuestos son distintos y más variados:

• IVA (Impuesto al Valor Agregado):

Cuando vendés un producto o servicio con IVA, parte de ese ingreso no es tuyo. Es del fisco. Tus clientes te lo pagan a vos para que vos se lo pagues al estado. El porcentaje varía según el país (en Argentina es 21% para la mayoría de los productos).

• Impuesto a las ganancias del negocio:

Aplica sobre la utilidad real de tu empresa: lo que queda después de restar todos los gastos legítimos del negocio. No se paga sobre los ingresos brutos, sino sobre la ganancia neta.

• Monotributo (Argentina):

Es un régimen simplificado para pequeños contribuyentes que unifica en un pago mensual fijo el impuesto a las ganancias, el IVA y las contribuciones a obras sociales y jubilación. La categoría depende de tus ingresos anuales.

• Ingresos brutos:

Es un impuesto provincial en Argentina que aplica sobre los ingresos totales, independientemente de si ganaste o perdiste. Varía según la actividad y la provincia.

El error del IVA — el más costoso

Lo que facturarás

No es tuyo

Es tuyo

\$121	\$21 (IVA 21%)	\$100
Producto + IVA	Del fisco — lo guardás para el vencimiento	Tu ganancia real

La regla del porcentaje: la solución definitiva

Cada vez que entra dinero al negocio, antes de tocarlo, separás automáticamente un porcentaje etiquetado como 'impuestos'. No lo tocás hasta el vencimiento.

Concepto	%	Detalle
Impuestos	20–30%	IVA + ganancias + monotributo. Apartado automático.
Gastos operativos	50–60%	Insumos, personal, herramientas, publicidad.
Reserva emergencia	10%	Fondo: 3 meses de gastos fijos del negocio.
Ganancia disponible	Resto	Tu sueldo + reinversión para crecer.

RECUERDA	<i>"El que no separa para impuestos no está ganando más — está pidiendo prestado al fisco sin saberlo."</i>
----------	--

El sistema simple que funciona

No necesitás un sistema complejo. Necesitás uno que uses. Aquí está la estructura básica para organizar tus finanzas mes a mes.

Del lado del negocio

- **Bolsa 1: Impuestos (20–30%)**

Cada vez que entra plata, separás este porcentaje. Cuenta aparte. No se toca.

- **Bolsa 2: Gastos operativos (50–60%)**

Lo que el negocio necesita para funcionar: insumos, servicios, personal, herramientas.

- **Bolsa 3: Reserva de emergencia (10%)**

Un fondo que va creciendo. Objetivo: 3 meses de gastos fijos. Después de eso, esa plata puede ir a inversión.

- **Bolsa 4: Ganancia disponible (resto)**

De acá sale tu sueldo mensual. Lo que sobre se reinvierte en el negocio.

Del lado personal

Cuando tu sueldo llega a tu cuenta personal, aplicás el mismo principio:

- Primero: apartás para gastos fijos (alquiler, servicios, cuotas) — generalmente el 50–60%.
- Segundo: guardás al menos un 10–20% para ahorro o inversión personal. Antes de gastar en cualquier otra cosa.
- Tercero: el resto es tu plata 'libre' para lo que quieras.

HÁBITO

La rutina del lunes: cada lunes, 10 minutos. Revisás ingresos y gastos de la semana anterior. Los anotás. En un mes tenés información real para tomar decisiones.

CAPÍTULO 7

Errores comunes y cómo evitarlos

ERR
OR

1. Mezclar cuentas bancarias personales y del negocio

El más común y el más costoso. Solución: cuenta separada desde hoy.

ERR
OR

2. No tener un sueldo definido

Sacar plata 'cuando se necesita' descapitaliza el negocio y te deja sin claridad. Solución: sueldo fijo, día fijo, sin excepciones.

ERR
OR

3. Gastar el IVA cobrado

El IVA que facturarás nunca fue tuyo. Solución: al entrar cada cobro, separar el IVA inmediatamente.

ERR
OR

4. No registrar nada

Sin registros no hay información. Sin información no hay decisiones inteligentes. Solución: planilla simple, 10 minutos por semana.

ERR
OR

5. Confundir ingreso con ganancia

Facturar mucho no significa ganar mucho. La ganancia real es lo que queda después de todos los gastos. Solución: calcular el margen real del negocio.

ERR
OR

6. No tener fondo de emergencia del negocio

Cuando aparece un imprevisto sin fondo, el negocio quiebra. Solución: reserva del 10% mensual hasta tener 3 meses de gastos cubiertos.

ERR
OR

7. Creer que 'cuando el negocio sea grande' se ordena

El desorden no se ordena solo. Se ordena tomando la decisión de ordenar. Hoy, con lo que tenés. Solución: empezar con los primeros tres pasos del Capítulo 3.

EJERCICIOS PRÁCTICOS

Aplicá lo que aprendiste

Ejercicio 1: El mapa de las dos cajas

1. Tomá una hoja o Google Sheets y hacé dos columnas: PERSONAL y NEGOCIO.
2. En cada columna, listá todos los ingresos y gastos del último mes.
3. Subrayá los que están en la columna equivocada.
4. Calculá la ganancia real del negocio = ingresos del negocio - gastos reales del negocio.
5. Verificá si ese número alcanza para pagarte el sueldo que necesitás.

Ejercicio 2: Tu sueldo ideal

1. Anotá todos tus gastos personales del último mes con el monto real.
2. Sumálos. Ese es tu sueldo mínimo necesario.
3. Ahora sumá un 20% para imprevistos y pequeños gustos.
4. ¿Tu negocio puede pagarte eso y seguir funcionando? Si no, ¿qué necesita cambiar?

Ejercicio 3: El análisis fiscal rápido

1. ¿Qué impuestos estás obligado a pagar? Hacé la lista.
2. ¿Sabés la fecha de vencimiento de cada uno?
3. ¿Estás apartando el porcentaje correspondiente de cada cobro?
4. Si respondiste 'no' a alguna: agendá una reunión con un contador esta semana.

CHECKLIST FINAL

7 acciones para empezar esta semana

No el mes que viene. Esta semana.

- **1. Abrí una cuenta bancaria exclusiva para el negocio.**
Si ya la tenés, aseguráte de que no tenga gastos personales mezclados.
- **2. Calculé mis gastos personales reales del mes.**
Sin omitir nada. Ese es tu punto de partida.
- **3. Definí un sueldo mensual fijo.**
Fijá el monto y el día de la transferencia.
- **4. Sé qué impuestos debo pagar y cuándo vencen.**
Si no lo sabés, agendá con un contador esta semana.
- **5. Empecé a apartar el porcentaje de impuestos de cada ingreso.**
20–30%, cuenta separada, no se toca.
- **6. Creé una planilla simple para registrar ingresos y gastos.**
Google Sheets, una app, un cuaderno. Lo que uses.
- **7. Identifiqué gastos personales mezclados en el negocio.**
Y tomé la decisión de corregirlo desde ahora.

Conclusión — tu próximo paso

Separar tus finanzas no es burocracia. No es cosa de grandes empresas. Es el acto más inteligente que podés hacer hoy para que tu negocio sobreviva y crezca. La plata ordenada trabaja para vos. La plata desordenada te trabaja a vos.

No necesitás esperar a tener más ingresos, más tiempo o más conocimientos. Podés empezar con los primeros tres pasos hoy. Ahora. Con lo que tenés.

RECUER
DA

"Empezá hoy, con lo que tenés. La claridad financiera no es un destino — es un hábito."