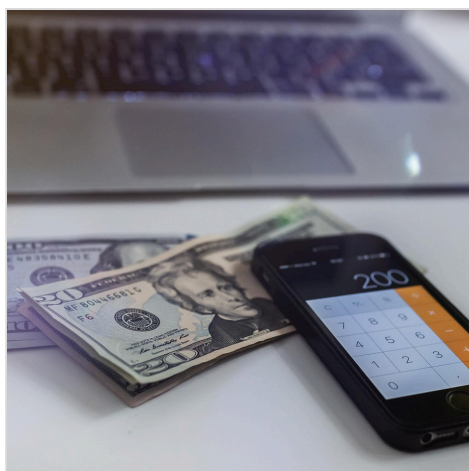


L U M B R E



El dinero del negocio y el dinero de tu bolsa: separarlos el día uno

Materia: Finanzas del emprendedor

07/10/2026

Antes de empezar

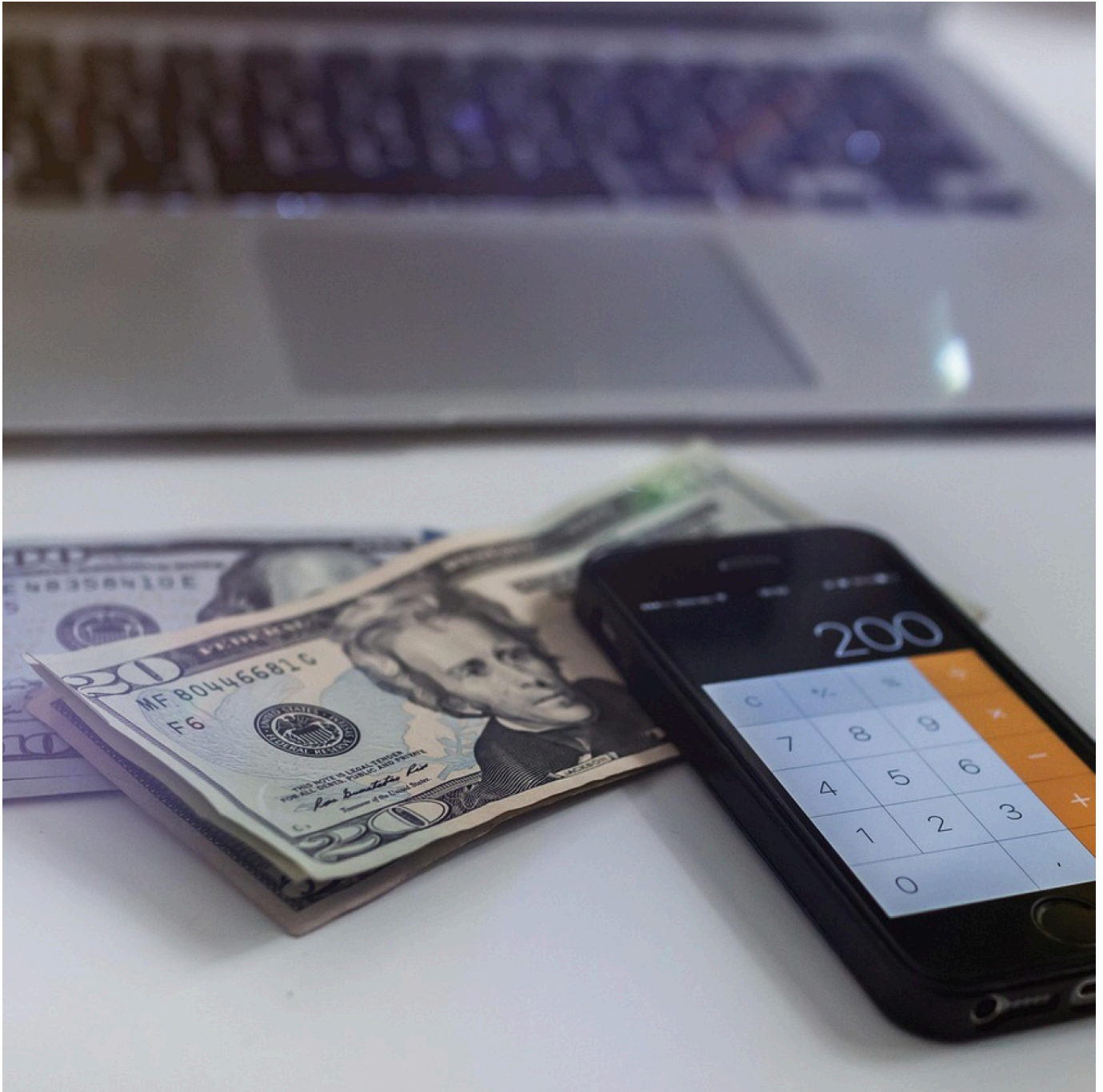
El error financiero número uno de quien emprende no es un mal cálculo: es la licuadora. Meter la mano en la caja, pagar la luz de la casa con la tarjeta del negocio y «reponer después» convierte dos economías en una niebla imposible de medir. Este módulo instala la delgada línea que lo ordena todo: la cuenta del negocio, la tuya, un sueldo fijo que cruza de una a otra, y el porcentaje de impuestos que se queda quieto. Con eso, desde el primer peso ya sabes cuánto es tuyo y cuánto no.

QUÉ APRENDERÁS

- Separar la caja del negocio de la economía personal: cuentas distintas, sueldo fijo al dueño y provisión de impuestos desde el primer movimiento.

La licuadora: el error que no aparece en ningún

manual porque todos lo cometen



El dinero no se pierde solo: se disuelve cuando dos bolsas comparten fondo.

Pregunta incómoda para abrir: **¿cuánto debe el negocio de lo que ganaste el mes pasado?** Si la respuesta es un encogimiento de hombros, no es falta de matemáticas: es la **licuadora**, la máquina que mezcla todo. El patrón es casi ritual: entra la venta a la misma cuenta donde está la despensa; «saco 300 para el mandado y lo repongo el viernes»; el viernes se olvida; mes tres, la tarjeta «del negocio» pagó el aniversario. Nadie empezó robando: todos empezaron **sin línea entre lo del negocio y lo de su vida**, y la línea no se pone con intención: se pone con **geografía bancaria**.

La regla fundacional de este curso cabe en tres movimientos. **Uno: dos cuentas, no una.** El negocio abre su propia cuenta de débito (hoy, cualquier banco la da sin requisitos de empresa grande; algunas ni cobran comisión con depósitos mínimos) y **todo ingreso del negocio cae ahí y solo ahí.** **Dos: un puente con nombre.** El único viaje legal de dinero entre la cuenta del negocio y la tuya es el **suelo del dueño**: una cantidad fija, en una fecha fija, anotada como «suelo». Todo lo demás que cruce es fuga, aunque tenga cara de urgencia. **Tres: la bolsa quieta.** De cada depósito del negocio, un porcentaje (el que fijarás con tu régimen fiscal; guarda un piso prudente del 15 al 20 por ciento si aún no lo calculas) **no se toca**: es del SAT, no tuyo con fecha de entrega.

«Pero es mi dinero» — el fraseo que hay que corregir

La objeción clásica: «si soy el único dueño, ¿por qué me voy a pagar sueldo si el negocio es mío?». La respuesta es de física contable: **el negocio no es tuyo con forma de alcancía; es una máquina con su propia sangre.**

Mientras el dinero está en la cuenta del negocio, es gasolina de la máquina: inventario, fijos, el anticipo al proveedor. Tu ganancia **no es la caja; es lo que la máquina produce de más cada mes**, y eso se extrae en dos momentos: tu sueldo fijo (por trabajar) y el reparto de excedente (si sobra después de pagar todo y reservar impuestos). Sin sueldo, caes en el círculo vicioso: sacas cuando aprieta la urgencia personal, el negocio pierde combustible a traición, y cuando al negocio le va bien «ya ni sabes cuánto te sacaste». Con sueldo fijo, aunque sea chico al principio («el negocio me paga 2,500 quincenales y lo demás se queda respirando»), **la caja se ordena**: sabes qué te cuesta vivir y qué le cuesta al negocio sostenerse.

La separación no es un capricho de contador: es lo que hace **posibles las tres decisiones de todo este curso**. Sin cuentas divididas no puedes calcular tu punto de equilibrio (¿cuántas ventas necesitas?, módulo tres) porque no sabes qué es gasto del negocio y qué es gasto de tu casa. Sin sueldo puesto, tu «ganancia» es un número inflado que descuenta tu trabajo regalado (la cuenta del curso de modelo de negocio: autoempleo con logo). Y sin provisión de impuestos, cada declaración trimestral es una alcancía que se rompe de golpe: la multa por «no aparté» no distingue intenciones.

Y un extra de la línea clara: **el negocio separado se ve, y lo que se ve se puede crecer**. Con la cuenta del negocio moviéndose en orden, el prestamista o el banco puede ver ventas reales; con la licuadora, ve un mes de 40 mil de entradas donde 25 se fueron en cosas que no eran del negocio. La separación de cuentas es, en México, el puente entre «aquí andamos» y «aquí estoy para invertir»: el mismo dinero, con geografía, duplica tu credibilidad.

El dueño que paga su despensa de la caja del negocio no se está robando: está borrando el tablero donde se medía.

— Lumbre · Empresa

La geografía del dinero: qué va en cada lado de la línea

Movimiento	¿De dónde sale?	¿Cómo se registra?
Venta del cliente	Cuenta del negocio (única entrada)	Depósito con nombre del cliente
Comida de la casa	Tu cuenta personal (nunca la del negocio)	No se registra: es vida, no costo
Sueldo del dueño	Negocio → tuya, fecha y monto fijos	Asiento: «sueldo, quincena 2»
Impuesto trimestral	La bolsa quieta de la provisión	Salida programada, no sorpresa
Urgencia personal grande	Se negocia como «préstamo al dueño» con fecha de devolución	Monto, fecha, firma entre tú y tú

1. Clasifica cada movimiento de dinero según la orilla a la que pertenece:

Elementos:

- El depósito de \$3,200 del cliente por la entrega de la semana
- La cuota de la escuela de tu hijo
- El 15% de cada depósito que se queda intocable en una subcuenta
- La transferencia quincenal de \$2,500 rotulada «sueldo»
- La compra de insumo al mayorista con la tarjeta del negocio

Cuenta del negocio	. . .
Tu cuenta personal	. . .
Bolsa quieta de impuestos	. . .

2. Lupita lleva su negocio de repostería en la misma cuenta de siempre: ahí caen ventas, ahí paga el mercado de su casa, ahí el SAT le debitó el mes pasado y «salió como pudo». Sus números de este mes: \$28,000 de depósitos, «de los que no sé cuántos eran de harina». ¿Qué le compra resolver la geografía primero?

- ☐ Poca cosa: lo que necesita es vender más, y las cuentas se ordenan solas cuando hay holgura
- ☐ La capacidad de responder «¿cuánto produce mi negocio?»: hoy sus depósitos mezclan ventas con su vida, así que ningún número —ni margen, ni equilibrio, ni capacidad de préstamo— significa nada
- ☐ Un problema burocrático: abrir otra cuenta solo sirve para que el banco conozca sus movimientos
- ☐ Que al separar las cuentas, el mercado de su casa dejará de ser costo del negocio por arte de magia

3. Mientras el negocio es pequeño y sin socios, pagar los gastos de la casa desde la cuenta del negocio es aceptable si al final del mes el dueño «repone» lo que sacó.

- ☐ Verdadero
- ☐ Falso

4. Instala la geografía esta semana: abre la cuenta del negocio (si no la tienes), define el sueldo del dueño que tu caja actual puede sostener aunque sea pequeño, fija día de cruce, y separa la bolsa quieta de impuestos con un porcentaje escrito. Después, el inventario de honestidad: revisa tus movimientos del mes y marca con lápiz cuántos cruzaron la línea sin nombre. No los persigas: cuéntalos. Esa cifra es tu licuadora base, y la próxima quincena se mide contra ella.

Si «no me alcanza con mi propio sueldo» es la primera objeción, ya encontraste el dato del módulo dos: o el negocio aún no rinde, o tu costo de vida es parte del presupuesto de arranque.

Para dominar este tema

Lo esencial que debes saber

- Dos cuentas y un solo puente con nombre: el sueldo fijo del dueño.

- La ganancia del negocio no es la caja; es el excedente de la máquina, medido con línea clara.
- La provisión de impuestos es dinero ajeno con fecha: se aparta por depósito, no por susto.
- La urgencia personal grande se registra como préstamo al dueño, con fecha y devolución.
- La cuenta separada es el tablero donde después se calculan equilibrio, caja y credibilidad.

Preguntas clave del tema

1. ¿Por qué la licuadora borra la información y no solo el dinero?
2. ¿Cuál es el único cruce legal entre la caja del negocio y tu bolsa?
3. ¿Por qué el dueño con sueldo fijo mide mejor su negocio?
4. ¿Qué porcentaje se aparta de impuestos y cuándo?
5. ¿Cómo se maneja una urgencia personal grande sin romper la línea?

Lo que debes poder hacer

- Abrir y usar la cuenta del negocio con todos sus ingresos cayendo ahí.
- Definir y pagar el sueldo del dueño en fecha y monto fijos.
- Apartar la provisión de impuestos en cada depósito sin tocar la bolsa quieta.

ACTIVIDAD INTERACTIVA DISPONIBLE
EN LUMBRE

5. Chequeo: la línea que se respeta sola



Siguiente: *El presupuesto de arrancar y el de sobrevivir* — la caja ya tiene forma; ahora se le pone número a dos preguntas que suelen confundirse: cuánto necesito para abrir y cuánto para aguantar hasta que abra.

Referencia curricular

Materia:	Finanzas del emprendedor
-----------------	--------------------------

Versión interactiva completa (con actividades, videos y autoevaluación):



<https://empresa.lumbre.lat/object/emp-emp-c47-m01-0a01>

Material educativo generado desde Lumbre · lumbre.lat