



Gestión Financiera

Gestión Empresarial y Alfabetización Digital para Mujeres Microempresarias

Este módulo es posible gracias al generoso apoyo del pueblo estadounidense por medio de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID). Esta guía fue producida bajo el Proyecto Fronteras Digitales de DAI (Acuerdo de Cooperación AID-OAA-A-17-00033) a petición de USAID y en asociación con Mastercard.

Descripción General del Módulo



Tabla de Contenido

Parte 1: Crear un plan financiero y aplicar disciplina financiera 4

Parte 2: Definir el papel que ustedes desempeñan en la gestión financiera 9

Parte 3: Conocer los gastos del negocio 13

Parte 4: Saber el por qué y el cómo de la contabilidad 17



Objetivos

1. Aprender cómo crear un plan financiero.
2. Identificar los tipos de registros y libros que deben llevar para sus negocios.
3. Saber cómo sus teléfonos les pueden ayudar con la contabilidad.

En este modulo ustedes pueden...

- ✓ reflexionar sobre el papel que ustedes desempeñan en la gestión financiera
- ✓ identificar cuáles son sus gastos de negocio
- ✓ practicar el mantenimiento de registros y de la contabilidad

PARTE 1: CREAR UN PLAN FINANCIERO Y APLICAR DISCIPLINA FINANCIERA

Objetivos:

1. Entender por qué ustedes necesitan un plan financiero.
2. Darse cuenta de los beneficios de seguir un plan financiero usando la disciplina financiera.



Sus negocios necesitan tener un plan financiero

Si no se tiene un plan financiero establecido, es bastante difícil ser disciplinado en cuanto a cómo se gasta el dinero.

Cuando creen un plan, consideren sus sueños tanto a corto como a largo plazo.

La disciplina financiera les ayudará a administrar las finanzas de sus negocios.

¿Qué es la disciplina financiera?

¿Por qué es importante la disciplina financiera en la administración de un negocio?



Disciplina financiera

La disciplina financiera se refiere a conocer las finanzas de sus tiendas. Esta implica tomar medidas para que las ganancias que se obtienen de las ventas sean mayores que los gastos, administrar sus gastos y ahorrar dinero para gastos imprevistos.

Si tienen un patrón de gastos regulado y un plan de presupuesto mensual, ustedes pueden aplicar estrategias para alcanzar sus metas de negocio y de crecimiento.



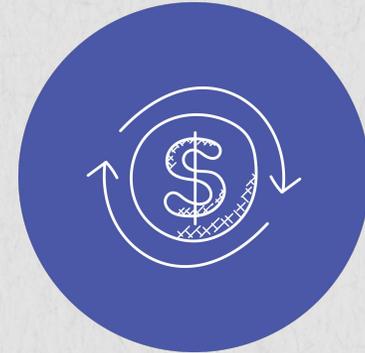
Tener un buen plan financiero y disciplina financiera ayuda a...



Administrar y llevar control de los gastos



Llevar control del inventario



Mantener un flujo de caja positivo



Pagar las cuentas a tiempo



Recibir puntualmente pagos de parte de los clientes



Mejorar la eficiencia y las habilidades de negociación



Responsabilícense de sus gastos

Llevar un control de sus gastos les ayuda a responsabilizarse de la administración de su dinero. Si ustedes saben que van a revisar sus gastos todas las semanas, pueda que esto les haga pensar dos veces antes de comprar algo que no hayan planificado. A medida vayan desarrollando disciplina financiera, ustedes verán cómo seguir el plan les ayuda a alcanzar sus metas.

Las recompensas de la disciplina financiera

Pueda que no sea divertido privarse de hacer compras impulsivas, pero tener disciplina financiera da frutos a largo plazo.

Vivir dentro de sus posibilidades puede reducir sus niveles de estrés y garantizar que tendrán dinero para las cosas que en realidad quieren comprar.

PARTE 2: DEFINIR EL PAPEL QUE USTEDES DESEMPEÑAN EN LA GESTIÓN FINANCIERA

Objetivo: Explorar cómo las mujeres y los hombres pueden compartir la toma de decisiones en el negocio.



¡Tanto los hombres como las mujeres pueden desempeñar un papel en la gestión de las finanzas del negocio!

???

¿Quién maneja
las finanzas de
sus negocios?

¿Cómo llevan
ustedes control
del efectivo que
entra y que sale
de sus
negocios?



¿Qué papel desempeñan ustedes en la administración del dinero del negocio?

¿Administran ustedes algún asunto financiero en sus negocios o en sus casas?

¿Influye su papel de mujeres en el papel que juegan en el negocio?

1. Como mujeres, ¿enfrentan ustedes alguna barrera para acceder a información relacionada con las finanzas de sus hogares o de sus negocios, o para comprender dicha información?
2. ¿Existen divisiones basadas en género en la toma de decisiones financieras relacionadas con el negocio? De ser así, ¿por qué existen estas divisiones?
3. ¿Están ustedes de acuerdo con esas divisiones o les gustaría cambiarlas?
4. ¿Cuáles son los beneficios para la familia y para el negocio de que una mujer participe en la toma de decisiones?

Cuando las mujeres ayudan a administrar las finanzas, hay mayores oportunidades para que los negocios crezcan y prosperen.

La participación de las mujeres en las finanzas y operaciones de una tienda aportará diversas habilidades al negocio.

Además, la participación de las mujeres en los negocios aportará recursos humanos adicionales para el negocio.

Cuando trabajan en la tienda, ustedes pueden decidir cómo se gasta el dinero, y además considerar pagarse un salario mensual o apartar dinero para la familia.

¡El cambio
es posible!



PARTE 3: CONOCER LOS GASTOS DEL NEGOCIO

Objetivo: Identificar diferentes tipos y montos de gastos en sus negocios.



¡Identifiquemos
sus gastos de
negocio!

¿Por qué necesitan dinero para sus negocios?



Llevando el control de sus gastos de negocio

Mis gastos de negocio

Alquiler

Pago de préstamo

Suministros/Mercadería

Electricidad

Reparación del edificio o equipos

Viajes y Fletes

Salarios

Impuestos

Teléfono móvil

Seguros





¿Cuáles son sus fuentes de ingresos para cubrir estos gastos? ¿Cómo planifican para afrontar estos gastos?



¿Qué dificultades enfrentan para cubrir estos gastos?

PARTE 4: SABER EL POR QUÉ Y EL CÓMO DE LA CONTABILIDAD

Objetivos:

1. Entender cómo llevar libros formales para llevar un control de las finanzas de sus negocios.
2. Obtener consejos sobre cómo usar sus teléfonos para llevar la contabilidad.
3. Desarrollar sus habilidades de contabilidad por medio de ejercicios prácticos.



¿Están listas para practicar llevar una contabilidad?

Mantener registros formales de sus negocios: La importancia de la contabilidad



1 Para saber los ingresos y los gastos de sus tiendas, en cualquier momento.



2 Para contabilizar sus gastos mensuales, como alquiler, electricidad, gastos de telefonía y salarios.



3 Para saber si sus tiendas están produciendo ganancias o no.



¡Discutamos esto!



¿Cómo llevan control de las finanzas de sus negocios?

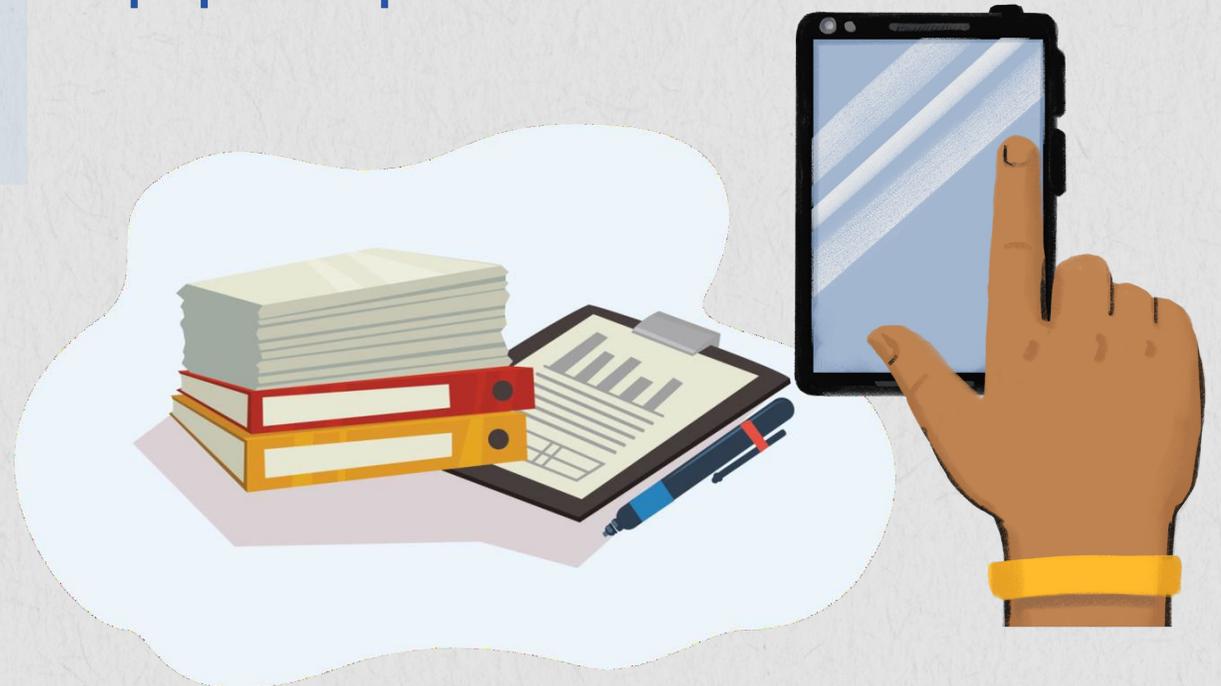
- A. Llevo un control en mi cabeza o guardando recibos.
- B. Anoto mis ventas y gastos en un cuaderno.
- C. Uso mi teléfono o computadora para registrar ventas y gastos.

¿Con qué frecuencia revisan cuánto han vendido y sus gastos?

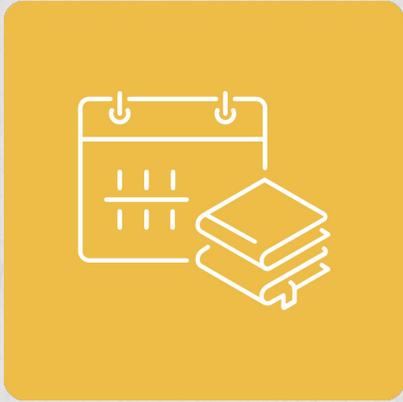
- A. Diariamente
- B. Semanalmente
- C. Mensualmente
- D. Veo con frecuencia el dinero en mi caja registradora o cuenta comercial.

Cualquiera puede llevar una contabilidad sencilla. ¡No se necesita ser contador!

Ustedes pueden llevar libros usando papel o aplicaciones:



Tipos de libros



LIBRO DIARIO:

Para capturar sus ventas y compras 'al final del día'.



REGISTROS DE CRÉDITO:

Para llevar control de lo que ustedes deben y de quién les debe a ustedes.



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS:

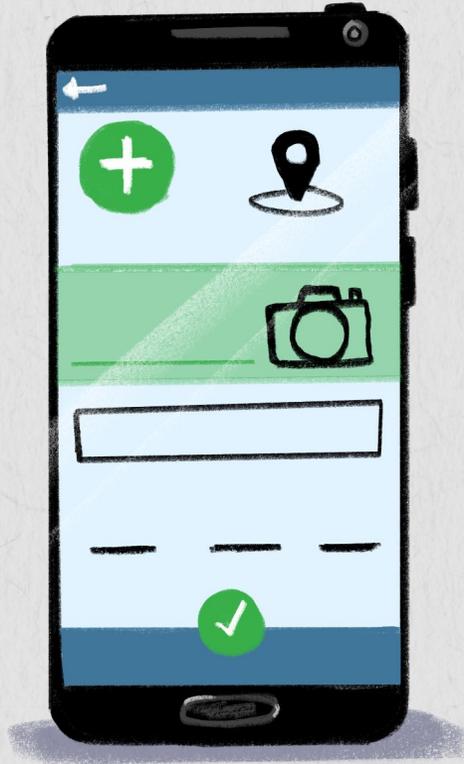
Para calcular si sus negocios están ganando o perdiendo dinero.

Usar sus teléfonos inteligentes para llevar la contabilidad

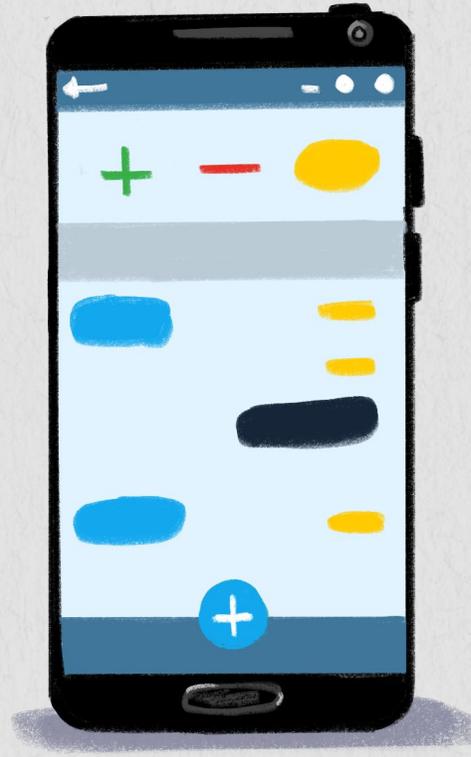
Hay empresas que han desarrollado aplicaciones para tiendas pequeñas que pueden ayudarles a llevar control de sus ventas y gastos. Ustedes necesitan tener un teléfono inteligente para descargar aplicaciones. Se puede acceder a algunas aplicaciones mediante una computadora o una *tablet*.

Al descargar las aplicaciones a sus teléfonos inteligentes, ustedes pueden ingresar las ventas a clientes y los gastos y crear registros directamente en sus teléfonos. Esto les permite ver cómo les está yendo a sus negocios en tiempo real.

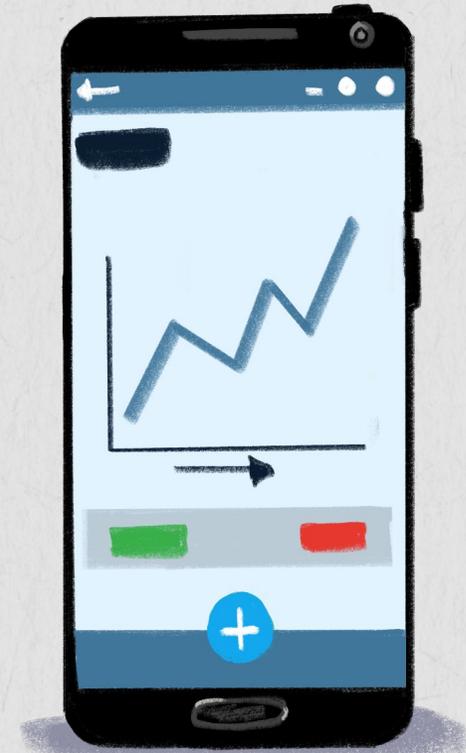




Ingresen una **transacción cada vez** que realicen una venta o un gasto.



Manténganse al tanto de **quiénes les deben dinero** y envíenles recordatorios de pago.



¡**Vean el tablero de la aplicación** para ver el desempeño de sus tiendas y sus saldos de efectivo!

Los beneficios de llevar la contabilidad de forma digital

1

Si usan sus teléfonos para llevar la contabilidad, ustedes podrán acceder a sus registros sencillamente iniciando una sesión en la aplicación desde cualquier dispositivo. Estos registros no se pueden perder, mientras que un cuaderno sí.

2

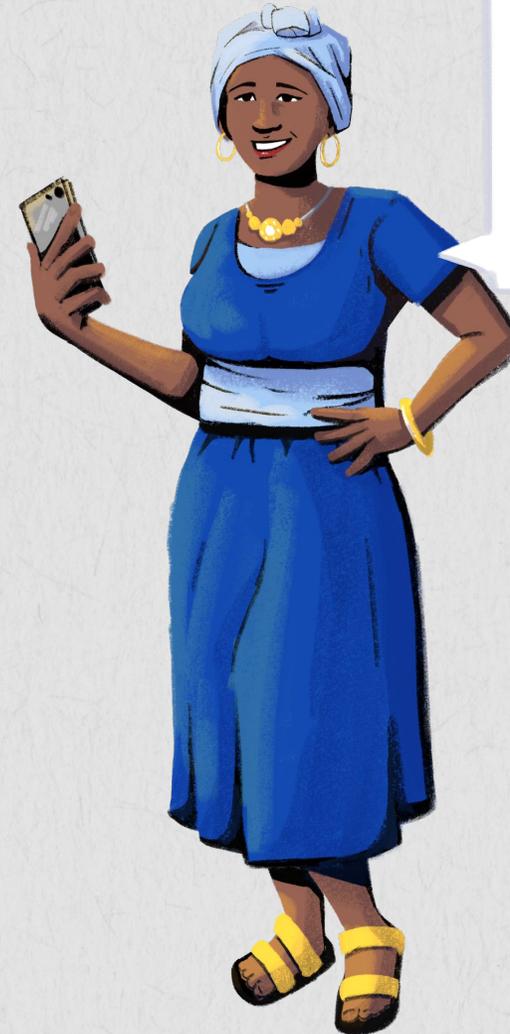
Llevar control regularmente de sus transacciones comerciales en sus teléfonos les ayuda a generar registros de sus negocios. Ustedes pueden usarlos como pruebas de la trayectoria de sus negocios cuando deseen calificar a créditos con proveedores o prestamistas.

3

Las compañías que ofrecen aplicaciones de contabilidad pueden vincularlas con fuentes de crédito o darles una "puntuación crediticia".

4

Otras personas en sus negocios pueden acceder a la aplicación para registrar y analizar transacciones si ustedes les autorizan usar la aplicación.



¿Se les ocurren otros beneficios de usar aplicaciones para llevar la contabilidad?

RECURSO DE APRENDIZAJE

Administrando sus finanzas con Oye Amiga

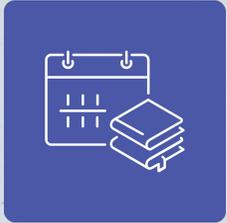


Lecciones de Oye Amiga

Lección 21: ¿Cómo puedo manejar las finanzas para mi negocio?



Registrando ventas y gastos en sus Libros Diarios



Registrar cada transacción, ya sea en un libro o digitalmente, les ayudará a documentar el desempeño de sus negocios, tanto para información de ustedes como para información de otros (como bancos o proveedores).



Las ventajas de mantener los libros a diario

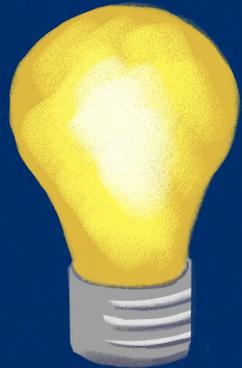
- ✓ Se mantiene la información sobre las ventas y compras diarias en un solo lugar.
- ✓ Se lleva control del efectivo.
- ✓ Se verifican las ventas y se hace un balance de la mercancía vendida.
- ✓ Se lleva un control del dinero que se retira de la tienda para pagar el salario de ustedes.



Qué debe incluirse el un Libro Diario

Fecha	Ventas				Compras			Gastos varios
	Efectivo en mano	Dinero en el banco (cajero automático / Digital)	Crédito		Compra en efectivo	Crédito		
			Ventas a crédito	Dinero recibido		Compra a crédito	Efectivo pagado	
01/01/2022	1,500	500	200					200-viaje
02/01/2022	1,300		400	200	1,500	400		400-factura de la electricidad
Total Mensual								



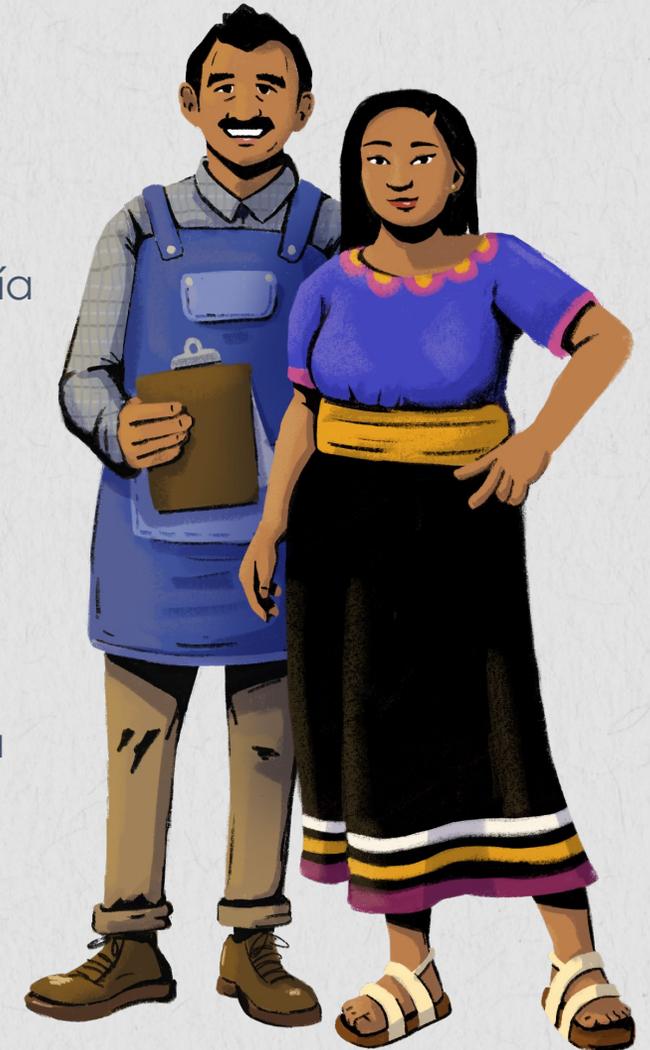


Sesión de práctica



- El 01/03/2021, Sofía y Mateo vendieron 3,000 en mercancía. Sus clientes pagaron de diferentes maneras. Los clientes pagaron 2,000 en efectivo, 500 con pagos digitales (es decir, dinero móvil) y un cliente compró 500 en mercancía a crédito.
- El 02/03/2021, uno de los clientes de Sofía y Mateo pagó un crédito que tenía pendiente de 300. Sofía y Mateo también vendieron 2,500 en mercancía a clientes que pagaron en efectivo. Sofía y Mateo acordaron usar 300 de los ingresos de la tienda para comprar más suministros.
- El 03/03/2021, una cliente habitual compró 1,000 en mercancía, y Sofía y Mateo acordaron dejarla comprar a crédito. Sofía además habló con un proveedor y le compró 500 en mercadería a crédito.
- El 03/03/2021, Mateo pagó 5,000 de alquiler mensual de la tienda y Sofía utilizó 400 de la cuenta de billetera móvil de la tienda para pagar la factura de la electricidad.
- El 04/03/2021, Mateo y Sofía usaron 500 para pagarle a un proveedor que les había permitido comprar a crédito el mes anterior.

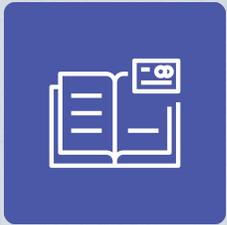
Llenen el Libro Diario en base a esta información.



Fecha	Ventas				Compras de suministros			Gastos varios
	Efectivo en mano	Dinero en el banco (cajero automático/Digital)	Crédito		Compra en efectivo	Crédito		
			Ventas a crédito	Dinero recibido		Compra a crédito	Dinero pagado	
01/03/2021	2,000	500	500					
02/03/2021	2,500			300			300-suministros	
03/03/2021			1,000		500			
04/03/2021						500	5,000-alquiler, 400-factura de la electricidad	
Total mensual	4,500	500	1,500	300		500	5,700	



Registros de Crédito



Hay dos tipos de registros de crédito: **registros de crédito a clientes** y **registros de crédito de proveedores.**



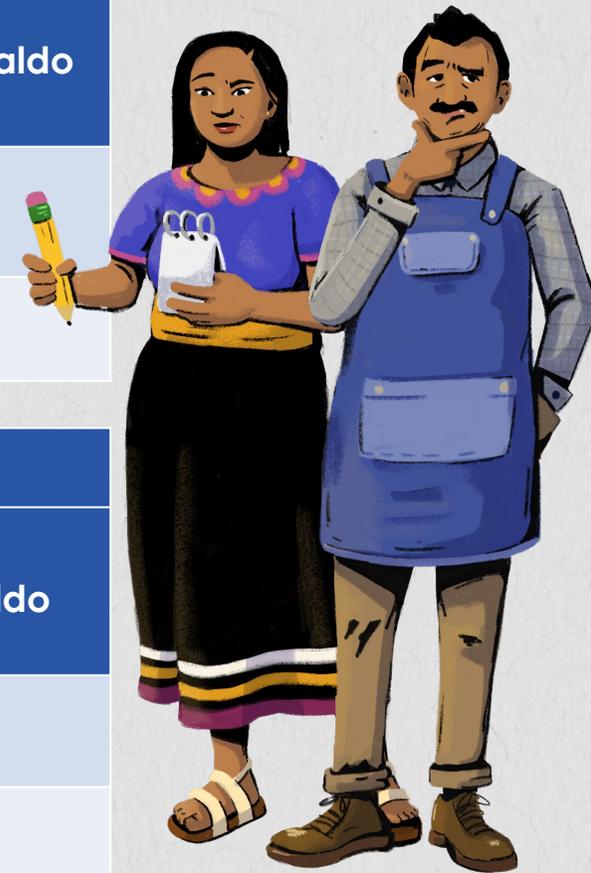
Tipos de registros de crédito

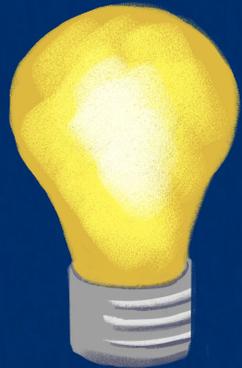
Crédito a Clientes (Cuentas por Cobrar)

Nombre del cliente	Fecha	Nombre del proveedor	Descripción	Valor del artículo vendido/comprado a crédito	Cantidad pagada	Saldo
Max	03/04/2021	Mayorista AB	Ración: Arroz, azúcar (1 kg de cada uno)	500	300	200
Emma	19/04/2021	Mayorista AB	Jabón, champú, galletas, sal, aceite	300	150	150

Crédito de Proveedores (Cuentas por Pagar)

Fecha	Nombre del proveedor	Descripción	Valor del artículo vendido/comprado a crédito	Cantidad pagada	Saldo
03/03/2021	Mayorista AB	Arroz, harina	500		500
04/03/2021	Mayorista AB	Arroz, harina		500	0





Sesión de práctica



Caso 1

- El 05/03/2021, Grace compró lo siguiente en la tienda:
 - 1 kg de arroz por 40
 - 1 kg de frijoles por 80
 - 1 kg de azúcar por 70
- El 07/03/2021, Grace compró:
 - 5 kg de trigo por 100
 - Ese mismo día, también pagó 200 en efectivo.

Llenen el registro de crédito al 07/03/2021 en base a esta información.



Registro de Crédito a Clientes (Cuentas por Cobrar)

Fecha	Cliente	Descripción	Valor del artículo vendido/comprado a crédito	Cantidad pagada	Saldo
05/03/2021	Grace	Ración: Frijoles, arroz, azúcar (1 kg de cada uno)	190		190
7/03/2021	Grace	5 kg de trigo	100	200	90



Caso 2

- El 07/04/2022, ustedes compraron suministros a crédito del Mayorista AB:
 - 20 kg de arroz por 1,000
 - Diez botes de Nescafé Café Clásico de 100 g por 1,000
- El 11/04/2022, ustedes compraron más suministros a crédito.
 - 40 barras de Jabón Dove por US\$ 1,200
 - Diez botellas de Champú Pantene de 100 ml por 2,000
- El 15/04/2022, ustedes le pagaron 600 a Mayorista AB como abono al crédito.

Llenen el registro de crédito en base a esta información.



Registro de Crédito de Proveedores (Cuentas por Pagar)

Fecha	Proveedor	Descripción	Valor del artículo vendido/comprado a crédito	Pago	Saldo
07/04/2022	Mayorista AB	<ul style="list-style-type: none"> • 20 kg de arroz por 1,000 • Diez botes de Nescafé Café Clásico de 100 g por 1,000 	2,000		2,000
11/04/2022	Mayorista AB	<ul style="list-style-type: none"> • 40 barras de Jabón Dove por 1,200 • Diez botellas de Champú Pantene de 100 ml por 2,000 	3,200		3,200
15/04/2022	Mayorista AB			600	4,600





**Usen disciplina
financiera para
administrar el
crédito de les dan
los proveedores.**

Cuando le compren a crédito a mayoristas, páguenles a tiempo para garantizar que siempre las mantengan provistas de productos.

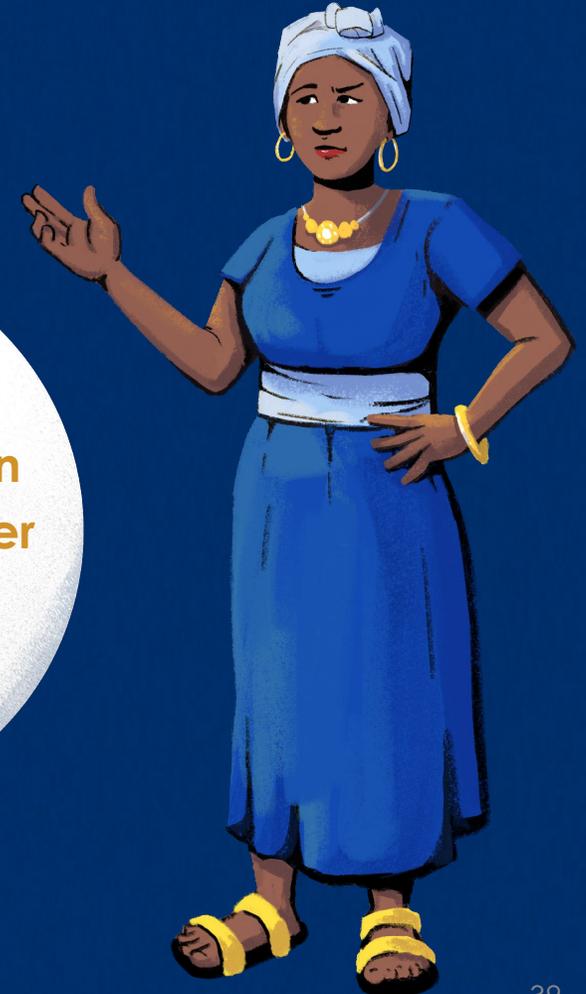
- ¿Qué sucederá si no le pagan a tiempo a sus mayoristas?
- ¿Qué hacen ustedes si no le pagan a tiempo a sus mayoristas?

¡Discutamos esto!

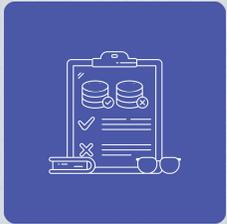


¿Creen ustedes que llenar el Libro Diario y los registros de crédito todos los días les ayudará con sus negocios?

¿Qué ventajas y limitaciones le ven ustedes a mantener estos libros?



Estado mensual de pérdidas y ganancias (PyG)



- Un estado de PyG es un estado financiero que brinda un resumen de los ingresos, costos y gastos incurridos por un negocio durante un período de tiempo.
- El estado de PyG muestra la capacidad o incapacidad que tiene un negocio de generar ventas y administrar gastos.



Estado Mensual de Pérdidas y Ganancias

Detalles	Entrada en PyG
Ventas en efectivo	(pagos en efectivo + digitales)
Ventas a crédito	
Total Ingresos	Ventas en efectivo + Ventas a crédito
Costo total del/de los artículo(s) vendido(s)	= existencias de apertura + Compra en efectivo + Compra a crédito – existencias de cierre
Total costo transporte	
Total pagado por alquiler de la tienda	
Total pagado por electricidad	
Total pagado a trabajadores	
Total retirado por dueño(s) para uso personal	
Total costos de teléfonos móviles	
Otros gastos incurridos	
Total Costos	
Ganancia Neta – A calcularse	Total Ingresos – Total Costos



- **Costo de los artículos vendidos:**

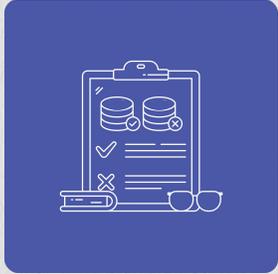
Costo de artículos vendidos = existencias de apertura + Compra en efectivo + Compra a crédito – existencias de cierre

- **¿Cómo encontrar las existencias de cierre?**

En la tienda se debe mantener un registro de existencias en el que se registre la compra y venta de artículos. Es en base a este que se puede calcular el valor de las existencias de cierre. Si no se lleva un registro de existencias, se deben contar las existencias físicas del inventario.

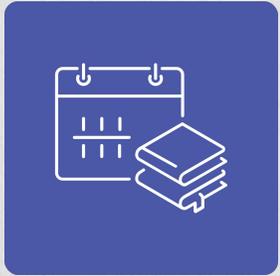
Ganancia Neta = Ingresos – Costos





Elaboren un estado de PyG para la tienda de Sofía y Mateo





Un Libro Diario para la tienda de Sofía y Mateo



Fecha	Ventas				Compras			Gastos varios
	Efectivo en mano	Dinero en el banco (cajero automático / Digital)	Crédito		Compra en efectivo	Crédito		
			Ventas a crédito	Dinero recibido		Compra a crédito	Dinero pagado	
01/01/2021	645		110					
02/01/2021	486		45				200-viaje	
03/01/2021	768	500	65	60	1,250			
04/01/2021								
05/01/2021	984		132	80			400-factura de la electricidad	
06/01/2021	648		230	50	2,500			
07/01/2021	864		117					
08/01/2021	1,045	200	28	120			800-retiro por parte del propietario	
09/01/2021	987		45	100				
10/01/2021	459		458	220			200-teléfonos móviles	
11/01/2021	855		128	60				



Fecha	Ventas				Compras			Gastos varios
	Efectivo en mano	Dinero en el banco (cajero automático / Digital)	Crédito		Compra en efectivo	Crédito		
			Ventas a crédito	Dinero recibido		Compra a crédito	Dinero pagado	
12/01/2021	1,290		35	123	2,580	700		
13/01/2021	980		235	80				
14/01/2021	1,239		335	115				
15/01/2021	1,453		25	85	1,480			
16/01/2021	1,267		231	45				
17/01/2021								
18/01/2021	910	300	443	278	650			
19/01/2021	1,576		34	135	3,275		400	
20/01/2021	1,086		543	328				
21/01/2021	987	1,000	245					
22/01/2021	110		453	225	875			



Fecha	Ventas				Compras			Gastos varios
	Efectivo en mano	Dinero en el banco (cajero automático / Digital)	Crédito		Compra en efectivo	Crédito		
			Ventas a crédito	Dinero recibido		Compra a crédito	Dinero pagado	
23/01/2021	1,286		354	55				
24/01/2021								
25/01/2021	786		435	288	2,470	800	200	
26/01/2021	1,453		334	145				
27/01/2021	1,208		234	254				
28/01/2021	897		434	650	5,200	900	750	2,000-compra de un activo
29/01/2021	1,234		45	35				
30/01/2021	876		320	425	4,580		500	1,000-salarios
31/01/2021	987		136	125				2,000-alquiler de la tienda
TOTAL	27,366	2,000	6,229	4,081	24,860	2,400	1,850	6,600



Estado Mensual de Pérdidas y Ganancias

Detalles	Entrada en PyG
Ventas en efectivo	29,366
Ventas a crédito	6,229
Total Ingresos	35,595
Costo total del/de los artículo(s) vendido(s)	27,260
Total costo transporte	200
Total pagado por alquiler de habitación	2,000
Total pagado por electricidad	400
Total pagado a trabajadores	1,000
Total costos de teléfonos móviles	200
Total retirado por dueño(s)	800
Otros gastos incurridos (activos comprados)	2,000
Total Costos	33,860
Ganancia Neta (35,595 – 33,860 = 1,735)	1,735



¡Recapitulemos!

Hasta ahora
ustedes han
aprendido:



Cosas que deben recordar

1



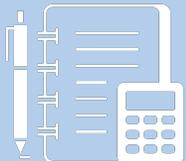
Mantengan separadas las finanzas del negocio de sus finanzas personales

2



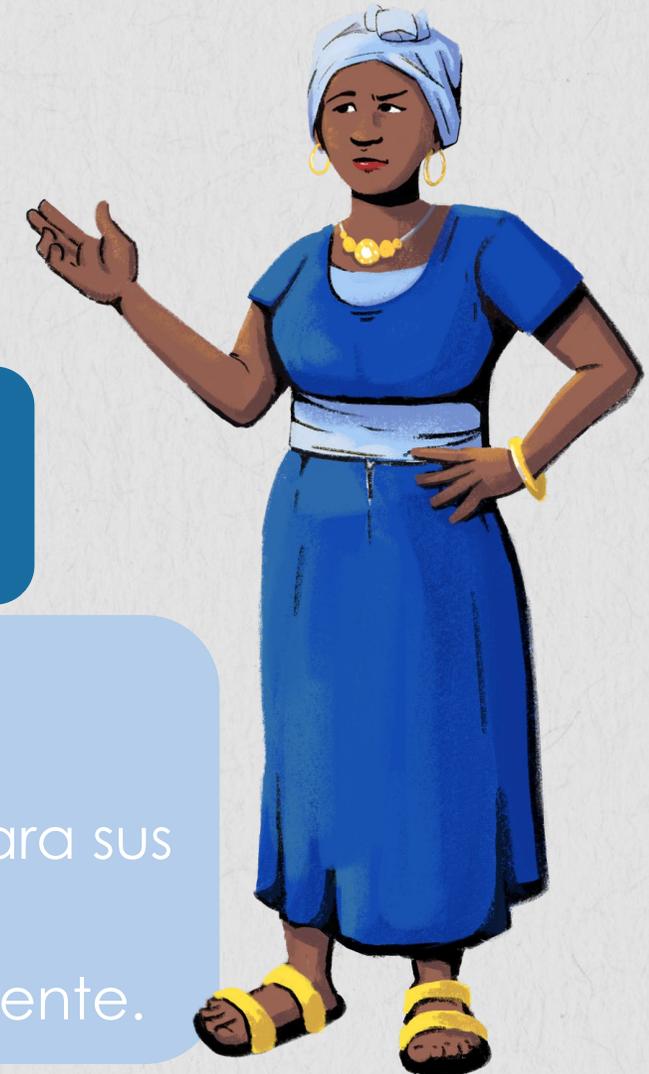
Conozcan sus gastos y sus fuentes de ingresos

3



Realicen una contabilidad sencilla:

- Registren sus transacciones.
- Planifiquen y elaboren presupuestos para sus negocios.
- Hagan crecer sus negocios continuamente.



¿Qué aprendieron hoy?

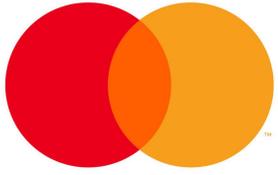


¿Qué les pareció útil y que además aplicarán en la administración de sus finanzas?



¿Usarán en sus negocios los métodos para llevar la contabilidad que exploramos aquí?





USAID
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMÉRICA

STRATEGIC
IMPACT
ADVISORS



www.siaedge.com

Línea Dos
Línea Tres

