



El camino hacia un negocio rentable: propuesta pedagógica para el manejo adecuado de las finanzas

Cartilla de Educación Financiera



Presentación

Señor comerciante, la presente cartilla tiene como propósito dar a conocer aspectos importantes sobre Educación financiera, como lo son presupuesto, finanzas, ahorro, inversión y créditos bancarios, con el fin de fortalecer la cultura financiera de los microempresarios del municipio del Cerrito Santander y así lograr el desarrollo de sus empresas.



Tabla de contenido

No de Temas	Tema	Pág.
1	Educación financiera.	4
2	Presupuesto.	8
3	Finanzas.	13
4	Ahorro.	16
5	Inversión.	19
6	Créditos Bancarios.	22

1

Educación Financiera



La educación financiera es un proceso que pretende brindar las herramientas necesarias para la adquisición de conocimientos y habilidades que permitan administrar bien los recursos y negocios, hacer seguimiento a la economía, realizar una planeación estratégica para el futuro, elegir sobre ofertas y productos financieros, y estar actualizados en asuntos financieros.

Esta tiene como objetivo lograr que las personas cuenten permanentemente con conocimientos financieros, y así puedan tomar buenas decisiones a la hora de responder a las necesidades de la microempresa y por ende genere un desarrollo continuo del negocio y una estabilidad en las finanzas.

¿Por qué es importante la educación financiera?

La educación financiera es de suma importancia porque:



Estipula herramientas que permiten darle un buen manejo al dinero.



Contribuye al buen desarrollo del negocio.



Influye en la buena toma de decisiones.



Disminuye riesgos que se presentan en el mercado laboral.



Da a conocer oportunidades existentes para adquirir beneficios en el sistema financiero.

Tips a tener en cuenta

- No gaste más recursos de los ingresos que recibe.
- Evite gastos innecesarios.
- Ahorre al menos el 10% de los ingresos recibidos.
- Define las metas financieras a alcanzar de ahorro.
- A la hora de solicitar un crédito, decida si realmente lo necesita.
- Un crédito no se debe ver como un dinero extra, sino como un préstamo que se debe pagar.
- Es mejor utilizar recursos propios.
- Evita riesgos, es necesario estar atentos ante eventos inesperados.



2

Presupuesto



El presupuesto se puede definir como una relación detallada de los recursos que se reciben y de los gastos que se hacen en un transcurso de tiempo, por ende es una herramienta que permita administrar bien el dinero. Es de suma importancia llevar un registro de los ingresos y gastos, de su negocio, debido a que le va permitir una toma de decisiones acertada.

Debe tener en cuenta que las cuentas del hogar y del negocio se hacen por registros separados, igualmente las ventas de su negocio no las puede tomar como un ingreso familiar, pues estas deben cubrir los gastos del negocio y buscar invertir para el desarrollo de este.

Elementos Claves

Ingresos: Hace referencia a las entradas de dinero o recursos, los cuales pueden ser provenientes de las ventas, rentas, ganancias obtenidas, subsidios del gobierno, entre otros.



Gastos: Son los desembolsos que realiza la empresa para llevar a cabo sus actividades habituales, por ejemplo, los pagos de servicios públicos.

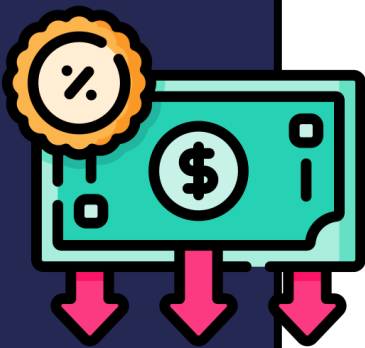


Consejos útiles para controlar los ingresos y gastos en su negocio



Administre sus recursos, anotando todo lo que recibe y luego realice la suma de estos para saber cuánto tiene.

Tenga en cuenta todos los gastos normales, hasta los más pequeños.



Tome en cuenta los tres tipos de gasto: gastos fijos (ahorro, renta, servicios públicos, seguros, créditos y deudas), gastos variables (compras o transporte de materias primas) y gastos imprevistos (descomposturas de herramientas del negocio).

Realice un análisis de sus ingresos y gastos.



Trate de reducir sus gastos y los del negocio.

Presupuesto

INGRESOS

Ingresos fijos

Intereses

Apoyo del gobierno

TOTAL

GASTOS

Hipoteca o renta

Servicios públicos

Deudas

TOTAL

RESULTADO

-

=

Ingresos

Gastos

Saldo final

3

Finanzas



Las finanzas tienen como objetivo estudiar la obtención y administración de los recursos financieros (dinero, capital), el ahorro y la inversión de los mismos. En otras palabras, analiza cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) toman decisiones de ahorro, inversión y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de la elección, los agentes pueden decidir por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones, finca raíz, entre otros.

Tips para controlar las finanzas de tu negocio

- Debes tener el control de las finanzas, ya que un negocio, implica orden, especialmente en los números.
- Evita los gastos prematuros e innecesarios, se prudente.
- Toma una cuenta bancaria empresarial separada a la personal.
- Administra y registra adecuadamente la contabilidad del negocio.
- Asegúrate de tener suficiente capital.
- Siempre revisa los costos.
- Establece el objetivo real de ventas mensuales.
- Los números siempre te dan la respuesta sobre la estrategia a desarrollar.
- El cliente siempre tiene la razón.



4

Ahorro



El ahorro es una parte del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro, el cual puede estar ligado a un objetivo específico, destinarse para imprevistos o se puede convertir como un hábito financiero a largo plazo. Ahorrar es la diferencia que existe entre el ingreso disponible y el gasto efectuado y el cual está reservado para cubrir necesidades en el futuro.

Es importante ahorrar, ya que permite tener capital para invertir, enfrentar emergencias, gastos imprevistos, o para el desarrollo del negocio, además este permite cumplir metas y sueños.

¿Cuánto ahorrar?

Independiente de los ingresos que se tienen, siempre se debe destinar una parte de estos recursos para el ahorro, lo ideal sería cubrir los gastos y luego destinar el restante en el ahorro, de esta forma se podría empezar a ahorrar.

Inicialmente para empezar a ahorrar, se debe relacionar los ingresos, gastos y el ahorro, con la finalidad de calcular el dinero disponible.

Construya su meta

Meta (algo que espere lograr en menos de un año) 	Valor (no tiene que ser exacto) 
Tiempo (en cuanto tiempo le gustaría lograrlo) 	Acciones (que hacer para lograrlo) 

5

Inversión

Inversión hace referencia a los recursos (dinero, tiempo) destinados para la obtención de un beneficio de cualquier tipo.



- Infórmese sobre las opciones de inversión que existen
- Comprende la conducta financiera del mercado elegido, lo cual permite aplicar estrategias basadas en las oportunidades y la disposición de asumir riesgos, así como los plazos adecuados para cada inversionista.
- Define metas y objetivos de inversión
- Busca asesoría con un especialista, ya que todas las inversiones no son buenas.
- Elabora un presupuesto, y en base a esta toma decisiones para no endeudarte
- No se debe tomar la inversión, como una tendencia
- Es necesario conocer sobre el manejo de riesgos para lograr tomar decisiones inteligentes
- Se deben diversificar las inversiones, lo cual logra reducir el riesgo y obtener ingresos de diversos activos.



Beneficios de invertir



Hay obtención de ganancias.

Al invertir, no se utiliza el dinero en gastos innecesarios.



Brinda la posibilidad de tener mejores condiciones económicas.

Incrementa el patrimonio y genera un flujo de ingresos adicional.



Cuando se planea bien la inversión, esta representa una decisión inteligente, debido a que puede ser productiva a futuro.



6

Créditos bancarios



Un crédito se define como una operación financiera donde una entidad o persona (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (deudor), recursos que se deben devolver de manera gradual, según el tiempo y los intereses pactados.

Es de suma importancia a la hora de obtener un crédito, acercarte a las oficinas de las entidades financieras, para solicitar información sobre estos, y así poder conocer las modalidades de pago, plazos de pago de las cuotas, tasas de interés, entre otros, que permitan escoger la mejor opción.

Elementos claves para hacer un crédito

Prestamista o acreedor



Persona o entidad que presta el dinero.

Prestatario o deudor



Persona o entidad que pide prestado el dinero.

Codeudor

Persona que respalda la deuda.



Plazo

Periodo de tiempo estipulado para la devolución del dinero. Recuerde que, a mayor plazo, los intereses que paga por el crédito serán mayores a pesar de que la cuota mensual es más baja.

Tasa de interés

Indicador cobrado por el uso que se hace del préstamo, se expresa en forma de porcentaje y con este se estima el costo de un crédito.



Intereses corrientes

Tasa de interés que estipula el acreedor por el crédito. Esta se puede liquidar de manera fija (los intereses se calculan sobre el monto desembolsado) o variable (se liquidan sobre el saldo de la deuda).

Intereses de mora

Interés asumido por el incumplimiento de una obligación contraída, los cuales se cobran a partir de un día después de que se haya cumplido la fecha de pago estipulada y no se reporte el reintegro de la cuota.

Otros costos asociados

Otros tipos de costos estipulados por la entidad y asociados a los créditos, como seguros de vida, comisiones, estudios de crédito, entre otros.



Ventajas al llevar con responsabilidad los créditos

- Historial crediticio bueno
- Acceso sin dificultades posteriores a nuevos créditos y a tasas preferenciales.
- Habilita las posibilidades de invertir en su futuro
- Tranquilidad financiera

¿Qué es importante tener en cuenta para elegir un crédito?

Cuotas

Plazo

Tasa de interés

Sencillez y rapidez

Otros costos

Consejos útiles para el buen uso de un crédito

- Revise el calendario de pagos del crédito.
- Solicite únicamente la cantidad de dinero que necesite y que pueda pagar.
- Elija el crédito solo en instituciones autorizadas.
- Establezca las necesidades reales para solicitar el crédito
- Anote en su calendario las fechas de pago del crédito.
- Organice sus gastos previniendo los pagos a realizar con el préstamo.



Referencias bibliográficas

Castro, F., Londoño, D., Parga Cruz, Á. J., & Peña Gómez, C. (2021). Factores que inciden en la decisión de ahorro de los microempresarios. Dirección de Estudios Económicos.

<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2021-07/533.pdf>

Juango, M. T. (2022). Herramientas para análisis de crédito [Tesis de posgrado, Universidad Nacional de La Matanza, Argentina].

<https://repositoriocyt.unlam.edu.ar/handle/123456789/872>

Marin, N. (2017). Finanzas, Modelación y Riesgos.

Mejía, D. (2021). La importancia de la educación financiera para las mipyme. 22 de Junio.

Referencias bibliográficas

Molina, C. V. R. (2011). Los presupuestos: Sus objetivos e importancia.

Sanchez Monja, S. (2021). Cultura financiera factor relevante en las microempresas [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo, Perú].

https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4361/1/TIB_SanchezMonjaSara.pdf

Velásquez Bello, Y. M., & Guzmán Castillo, J. E. (2020). Comportamiento de los microempresarios industriales al momento de invertir en el sector financiero colombiano [Tesis de posgrado, Corporación Universitaria Iberoamericana, Colombia].

<https://repositorio.ibero.edu.co/server/api/core/bitstreams/ede169dd-cb0c-4f29-b297-2ff072d2c136/content>



Educación financiera para los microempresarios del
Municipio El Cerrito en Santander
Maestría en Ciencias Contables

Karen Tatiana Castro Bohórquez

Director:

Dr. José Alfonso Martínez Molina

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga
2022