



MÓDULO
**FINANZAS
BÁSICAS**

MÓDULO 1 FUNDAMENTOS DE FINANZAS BÁSICAS

Las finanzas son la manera como se maneja el dinero de empresa o negocio.

¿Qué es...?

Administrar es: “Tomar decisiones sobre cómo gastar, ahorrar y ganar dinero.”

Sabias que...

Ingresos – (costos y gastos) = Utilidad.

Importante...

Sabias que las finanzas se enfocan en el uso eficiente de los recursos, por esta razón al tomar decisiones, se debe tener en cuenta si es una decisión gasto, de ahorro o de ganar dinero.

Punto Clave: “Sabias que hay diferencia entre costos fijos y variables”

Diferencia entre costos fijos y variables:

- **Costos fijos:** No cambian, aunque vendas más o menos (por ejemplo, el alquiler o salario de empleados).
- **Costos variables:** Cambian según la cantidad que vendas (por ejemplo, materiales para producir algo).
Hay que tener claro que los costos fijos y variables cambian dependiendo del tipo de empresa.

Ejemplo:

Si hablamos de costos fijos y miramos una empresa de confecciones la energía no es un costo fijo, ya que si incrementamos la producción la energía aumenta, pero si miramos una empresa comercializadora de taladros la energía es un costo fijo, ya que si vendo mas o meno el consumo de energía no cambia.

GLOSARIO

- **Ingresos:** Todo el dinero que entra al negocio por ventas o servicios prestados.
- **Costos:** Lo que pagamos por producir o vender un producto (por ejemplo, materiales o mano de obra).
- **Gastos:** El dinero que gastamos para operar el negocio (como el alquiler, luz, internet, etc.).
- **Utilidad:** La ganancia, es decir, lo que queda después de restar los costos y gastos de los ingresos.

Actividad sugerida:

Actividad 1: Tienes un pequeño negocio de ventas de taladros. Haz una lista de tus ingresos, costos fijos y variables, y gastos. Luego, calcula tu utilidad.

Ejemplo: Si vendes 50 taladros a \$10 cada una, ¿cuál es tu ingreso total? Si el costo de cada taladro es \$5, y sus gastos fijos (alquiler, salarios, servicios, entre otros.) ascienden a 150

¿cuál es tu costo total? ¿Cuáles son tus costos fijos y gastos? ¿Cuál es tu utilidad?

SLN

MÓDULO 2 REGISTRO Y CONTROL FINANCIERO

Que los participantes aprendan la importancia de registrar y controlar sus finanzas, así como utilizar herramientas sencillas como plantillas de Excel o cuadernos de registro.

En Registro y Control Financiero, llevar registros básicos de ventas, compras y gastos es fundamental para la gestión eficiente de cualquier negocio o entidad.

Su importancia radica en los siguientes aspectos:

- **Control y Organización:** Permite conocer con precisión los ingresos y egresos, evitando desorden financiero.
- **Toma de Decisiones Informadas:** Facilita la evaluación del desempeño financiero y ayuda a tomar decisiones estratégicas.
- **Cumplimiento Legal y Fiscal:** Garantiza el cumplimiento de obligaciones tributarias y evita sanciones.
- **Análisis de Rentabilidad:** Permite medir si el negocio es rentable y qué áreas requieren mejoras.
- **Acceso a Financiamiento:** Bancos e inversionistas requieren registros claros para otorgar préstamos o inversiones.
- **Prevención de Fraudes y Errores:** Un registro adecuado minimiza riesgos de malversación o errores contables.

Es fundamental para una buena gestión financiera, ya que permite conocer el estado real del negocio, tomar decisiones informadas y mejorar la planificación. Un control adecuado de las ventas ayuda a identificar tendencias y oportunidades de crecimiento, el registro de compras permite gestionar el inventario y negociar con proveedores, y el seguimiento de gastos evita fugas de dinero innecesarias. Además, estos registros son esenciales para cumplir con obligaciones fiscales y evaluar la rentabilidad del negocio.

¿Cómo calcular costos?

Calcular costos es fundamental para determinar el precio de venta y la rentabilidad de un negocio. Para ello, se deben identificar y sumar los costos fijos (aquellos que no cambian con la producción, como el arriendo) y los costos variables (que dependen del volumen de producción, como materias primas). También es útil calcular el costo unitario, dividiendo el costo total entre la cantidad de productos o servicios ofrecidos. Un cálculo preciso de costos permite tomar mejores decisiones financieras y definir precios adecuados.

1. Identificar los Tipos de Costos

Los costos se pueden clasificar en:

- **Costos fijos:** No varían con la producción o ventas (alquiler, sueldos administrativos, servicios básicos, la depreciación, los seguros, entre otros.)
- **Costos variables:** Cambian según la producción o ventas (materia prima, comisiones, transporte, combustible salarios por hora).
- **Costos totales:** La suma de los costos fijos y variables.

$$\text{Fórmula:} \\ \text{Costo Total} = \text{Costo Fijo} + \text{Costo Variable}$$

2. Herramientas prácticas: plantillas de Excel o cuadernos de registro

Se pueden usar tablas en Excel para registrar cada ingreso, costo y gasto. También se puede hacer en un cuaderno si no se tiene acceso a una computadora.

- **Plantillas de Excel (Digital)**

Ventajas:

- Automatización de cálculos con fórmulas.
- Mayor organización y facilidad de análisis.
- Generación de gráficos y reportes.
- Fácil de compartir y respaldar.

Ejemplo de estructura en Excel:

Concepto	Cantidad	Costo Unitario (\$)	Costo Total (\$)
Materia prima	100 unidades	5	500
Mano de obra	10 horas	20	200
Alquiler	1 mes	300	300
Total	-	-	1,000

- **Cuadernos de Registro (Manual)**

Ventajas:

- Ideal para pequeños negocios sin acceso a computadoras.
- Fácil de usar sin conocimientos técnicos.
- No depende de energía o internet.

Ejemplo de estructura en un cuaderno:

Sección "Ventas": Fecha, producto, cantidad, precio unitario, total.

Sección "Compras": Fecha, proveedor, producto, cantidad, costo.

Sección "Gastos": Fecha, concepto, monto.

Ejemplo de registro manual:

Fecha: 05/02/2025

Compra de materia prima: 100 unidades x \$5 = \$500

Venta realizada: 50 unidades x \$7 = \$350

Gastos operativos: Luz = \$50

MÓDULO 3 CÁLCULO DE LA UTILIDAD Y MARGEN DE GANANCIA

Que los participantes sean capaces de calcular la utilidad de su negocio y el margen de ganancia para tomar decisiones sobre precios y rentabilidad.

¿Qué es la Utilidad en Finanzas?

La **utilidad** es la ganancia que obtiene un negocio después de restar todos sus costos y gastos de los ingresos generados. Es un indicador clave para medir la rentabilidad.

Fórmula General de la Utilidad:
Utilidad=Ingresos Totales-Costos Totales

Donde:

Ingresos: Todo el dinero generado por ventas o prestación de servicios.

Costos: Los recursos utilizados directamente en la producción (materias primas, mano de obra, etc.).

Gastos: Los desembolsos operativos que no están directamente ligados a la producción (arriendo, servicios, publicidad, etc.).

Si la utilidad es positiva, significa que el negocio es rentable; si es negativa, hay pérdidas y se deben ajustar estrategias.

Explicación:

Si vendes un producto por \$100 y tus costos son \$60, y tus gastos son \$20, tu utilidad sería $\$100 - (\$60 + \$20) = \20 .

$$\text{Margen de ganancia} = (\text{Utilidad} / \text{Ingresos}) \times 100$$

Ejemplo: Si tus ingresos son \$100 y tu utilidad es \$20, tu margen de ganancia sería 20%.

Actividad sugerida:

Actividad 3: Calcula el punto de equilibrio de tu negocio. Si vendes un producto a \$50, tus costos fijos son \$200 y tu costo variable por unidad es \$30, ¿cuántas unidades necesitas vender para cubrir tus costos?

Ejemplo: Si vendes algo a \$50 y tu costo variable es \$30, tu ganancia por cada unidad vendida es \$20. Si tus costos fijos son \$200, ¿cuántas unidades necesitas vender para cubrir los \$200? ¿Cálculo del punto de equilibrio?

El punto de equilibrio es cuando tus ingresos son iguales a tus costos y gastos, es decir, cuando no ganas ni pierdes dinero.

Se puede calcular así:

Punto de equilibrio en unidades = Costos fijos totales / (Precio de venta – Costo variable unitario).

Punto de equilibrio en valores (\$) = Costos fijos totales / (1-(Costo variable unitario/precio de venta))

¿Qué es el margen de ganancia?

El margen de ganancia muestra qué porcentaje de tus ventas es ganancia que una empresa obtiene de la venta de un producto o servicio, en relación con su costo o el precio de venta. Este indicador es clave para evaluar la rentabilidad de un negocio y determinar precios de venta estratégicos.

Se calcula así:

$$\text{Margen de ganancia} = (\text{Utilidad} / \text{Ingresos}) \times 100$$

Ejemplo: Si tus ingresos son \$100 y tu utilidad es \$20, tu margen de ganancia sería 20%.

Actividad sugerida:

Actividad 3: Calcula el punto de equilibrio de tu negocio. Si vendes un producto a \$50, tus costos fijos son \$200 y tu costo variable por unidad es \$30, ¿cuántas unidades necesitas vender para cubrir tus costos?

Ejemplo: Si vendes algo a \$50 y tu costo variable es \$30, tu ganancia por cada unidad vendida es \$20. Si tus costos fijos son \$200, ¿cuántas unidades necesitas vender para cubrir los \$200?

Evaluación Final:

Examen corto: Venta de Bulto de cemento

Descripción del negocio: Tienes una tienda donde vendes mochilas. Cada Bulto de cemento tiene un costo de producción, y hay ciertos gastos fijos y variables relacionados con la operación del negocio. Vamos a calcular los ingresos, costos, utilidad y margen de ganancia.

1. Ingresos

Supongamos que vendes 100 Bulto de cemento en un mes y el precio de cada Bulto de cemento es \$30.

Ingresos = Precio de venta x Cantidad vendida

$$\text{Ingresos} = \$30 \times 100 = \$3,000$$

Ingresos totales = \$3,000

2. Costos

Los costos de producción incluyen tanto los costos fijos como los costos variables.

Costos Fijos:

Alquiler de tienda: \$500 al mes

Salario de empleados: \$600 al mes

Total, de Costos Fijos = \$500 + \$600 = \$1,100

Costos Variables:

Costo por cada Bulto de cemento (materiales y mano de obra): \$15 por Bulto de cemento

Total, de Costos Variables = Costo por Bulto de cemento x Cantidad vendida

Costos Variables = \$15 x 100 = \$1,500

Total, de Costos = Costos Fijos + Costos Variables

Total, de Costos = \$1,100 + \$1,500 = \$2,600

3. Utilidad

La utilidad es lo que queda después de restar los costos (fijos y variables) de los ingresos.

Utilidad = Ingresos - Costos

Utilidad = \$3,000 - \$2,600 = \$400

Utilidad neta = \$400

4. Margen de Ganancia

El margen de ganancia muestra el porcentaje de los ingresos que es ganancia neta. Se calcula con la siguiente fórmula:

Margen de Ganancia = (Utilidad / Ingresos) x 100

Margen de Ganancia = (\$400 / \$3,000) x 100 = 13.33%

Resumen de los Resultados:

Ingresos: \$3,000

Costos Totales: \$2,600

Costos Fijos: \$1,100

Costos Variables: \$1,500

Utilidad: \$400

Margen de Ganancia: 13.33%