

Finanzas Prácticas para PYMES

Herramientas clave para administrar
finanzas empresariales exitosas

The image features a professional office setting. In the background, a man in a grey blazer stands near a whiteboard, gesturing with his hands. In the foreground, a wooden desk is cluttered with two laptops displaying data charts, a pen, and some papers. A semi-transparent green rectangular box is overlaid on the center of the image, containing the COFIDE logo and tagline.

COFIDE[®]
CAPACITACIÓN EMPRESARIAL

Temas Principales de la Sesión

- Introducción a la gestión financiera en PYMES
- Llevando un control financiero sin ser especialista
- Elaboración y análisis del flujo de efectivo mensual
- Utilidad vs liquidez: comprensión y diferencias clave
- Identificación y cálculo de costos fijos y variables
- Cálculo y aplicación práctica del punto de equilibrio
- Herramientas básicas en Excel para registros financieros

TEMA 1.

Estrategia y Mentalidad Financiera del Dueño

Importancia del control financiero para pequeños negocios



Monitoreo de ingresos y gastos

El control financiero permite registrar y supervisar ingresos y gastos para evitar desequilibrios financieros.

Estabilidad y crecimiento

El 82% de las PYMES con control financiero adecuado logran mayor estabilidad y crecimiento sostenido.

Confianza y créditos

Registros financieros precisos facilitan la obtención de créditos y aumentan la confianza de proveedores y clientes.

Errores financieros comunes al iniciar una PYME

Falta de presupuesto formal

No elaborar un presupuesto formal puede llevar a una mala planificación financiera y problemas de flujo de caja.

Subestimar costos operativos

Subestimar los costos operativos puede causar déficit inesperados y poner en riesgo la viabilidad del negocio.

No reservar capital de emergencia

No reservar capital para emergencias limita la capacidad de la PYME para enfrentar imprevistos financieros.

Mezclar finanzas personales y del negocio

Combinar las finanzas personales con las del negocio dificulta el control y aumenta el riesgo financiero.



Perfil de los responsables financieros sin formación formal



Perfiles sin formación financiera

El 70% de responsables financieros en PYMES carecen de formación formal y se apoyan en experiencia práctica o conocimientos autodidactas.

Impacto en la gestión financiera

La falta de formación formal puede generar brechas que afectan la eficiencia en la gestión financiera de las empresas.

Importancia de la capacitación

Capacitar a los responsables financieros mejora el control del flujo de caja y la administración presupuestal en las PYMES.

Llevando un control financiero sin ser especialista



Principios básicos de la administración del dinero

Control de ingresos y egresos

Es fundamental controlar detalladamente los ingresos y egresos para garantizar una administración financiera eficiente en PYMES.

Regla 50/30/20 adaptada

La regla 50/30/20 para negocios asigna 50% a gastos fijos, 30% a variables, y 20% a ahorro o reinversión.

Mejora de salud financiera

Aplicar estos principios reduce riesgos financieros y fortalece la estabilidad económica de la empresa.



Metodologías sencillas para organizar ingresos y egresos



Registro diario de movimientos

Anotar ingresos y egresos diariamente ayuda a mantener un control financiero efectivo y actualizado.

Uso de plantillas básicas

Plantillas sencillas facilitan el seguimiento de finanzas sin necesidad de conocimientos contables avanzados.

Métodos visuales con colores

Clasificar gastos con colores ayuda a identificar patrones y facilita la gestión financiera visualmente.

TEMA 2.

Herramientas de Control y Operación de Flujos

Herramientas y registros recomendados para uso diario

Herramientas digitales básicas

Las hojas de cálculo y aplicaciones móviles son preferidas por el 65% de las PYMES por su facilidad y accesibilidad.

Registros físicos básicos

Los registros físicos básicos siguen siendo recomendados para complementar el control diario en negocios pequeños.

Mejora en la toma de decisiones

Mantener registros diarios de ventas, compras y pagos agiliza reportes y mejora las decisiones empresariales.



Elaboración y análisis del flujo de efectivo mensual

¿Qué es el flujo de efectivo y por qué es vital?



Definición de flujo de efectivo

El flujo de efectivo es la entrada y salida neta de dinero en un periodo que refleja la liquidez real del negocio.

Importancia en la gestión financiera

El flujo de efectivo permite prever crisis, planear inversiones y tomar decisiones informadas de crédito.

Impacto en pequeñas empresas

Un flujo positivo constante mejora la solvencia en un 45% de las pequeñas empresas, según estudios.

Pasos para elaborar un flujo de efectivo mensual

Listar ingresos estimados

Primero, se deben listar todos los ingresos estimados para tener una base clara de entrada de dinero.

Identificar y sumar egresos

Se identifican y suman todos los egresos para conocer los gastos mensuales totales.

Calcular diferencia neta

La diferencia entre ingresos y egresos determina el flujo neto de efectivo disponible.

Analizar resultados periódicamente

Es vital analizar periódicamente los resultados para anticipar imprevistos y mejorar la gestión financiera.



Interpretación de los resultados y toma de decisiones



Detección de patrones financieros

Interpretar resultados permite identificar déficits o sobrantes para tomar decisiones acertadas y evitar pérdidas.

Acciones estratégicas

Decidir reducir costos o buscar financiamiento son acciones clave basadas en el análisis financiero.

Anticipación de problemas de liquidez

Prever baja liquidez permite renegociar pagos y evitar problemas de caja que afectan la rentabilidad.

Utilidad vs liquidez: comprensión y diferencias clave

Definición de utilidad y su relevancia

Concepto de utilidad

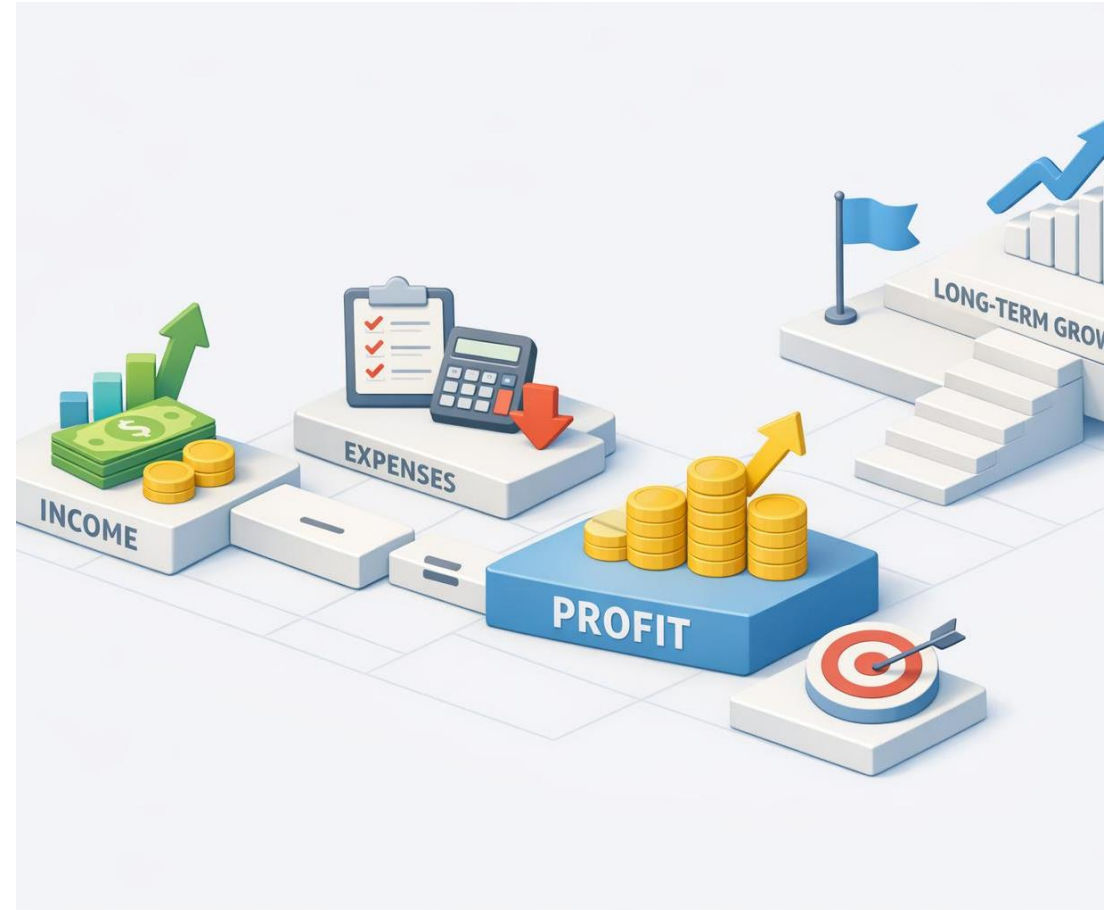
La utilidad es la ganancia económica resultante tras deducir costos y gastos de ingresos totales.

Indicador de rentabilidad

La utilidad indica la rentabilidad a largo plazo y si el negocio genera valor económico sostenible.

Diferencia con flujo de efectivo

La utilidad no equivale a la disponibilidad inmediata de efectivo para operaciones diarias del negocio.



Definición de liquidez y su impacto en la operación



Capacidad para cumplir obligaciones

La liquidez evalúa si una empresa puede cubrir sus deudas y compromisos financieros a corto plazo con activos líquidos disponibles.

Importancia operacional

Una buena liquidez evita interrupciones operativas y garantiza pagos puntuales a proveedores y empleados.

Aprovechamiento de oportunidades

Contar con liquidez permite aprovechar oportunidades inmediatas de inversión o adquisición en el mercado.

Errores comunes al confundir utilidad y liquidez

Confusión de utilidad y liquidez

Confundir utilidad con liquidez puede causar falta de efectivo para gastos cotidianos a pesar de ganancias contables.

Sobreestimación de liquidez

Un error común es sobrestimar la liquidez basándose únicamente en las utilidades sin considerar efectivo disponible.

Ignorar cuentas por cobrar e inventarios

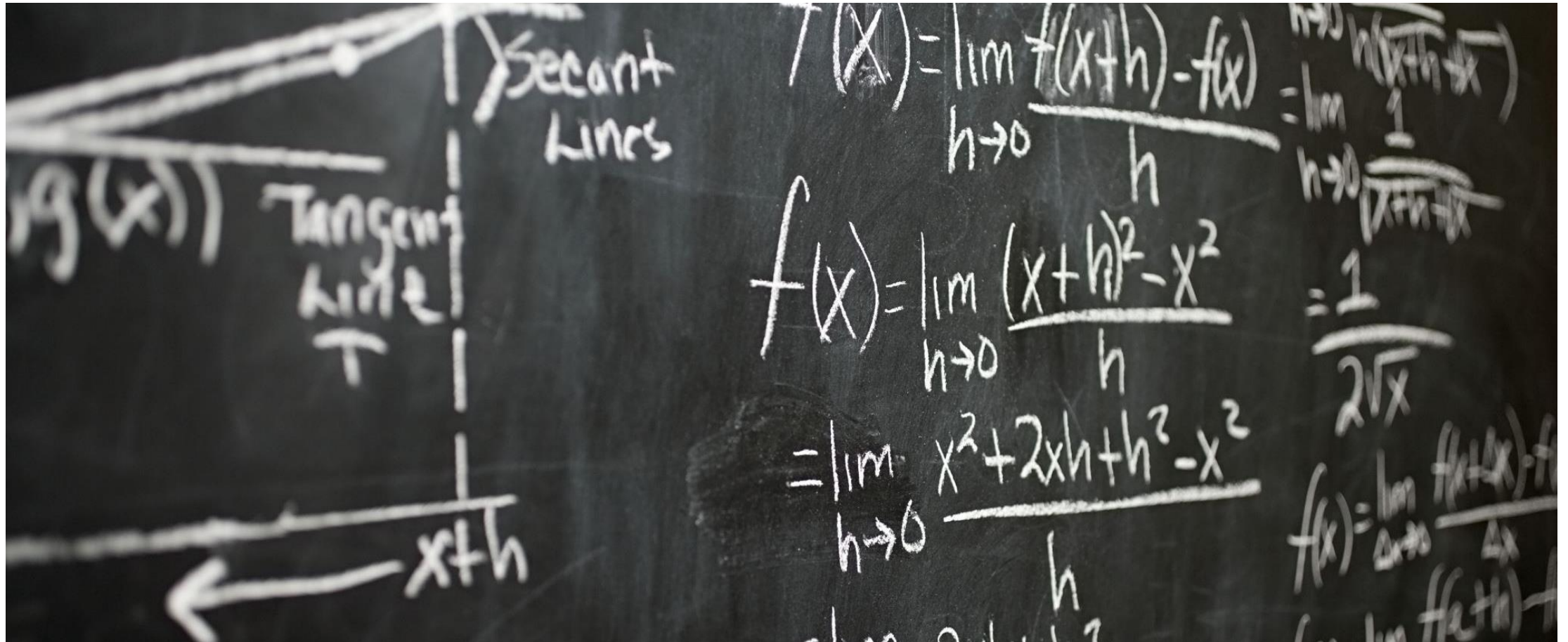
No considerar cuentas por cobrar o inventarios puede dar una falsa sensación de liquidez real.

Omisión del flujo de caja

Tomar decisiones financieras sin analizar el flujo de caja puede conducir a problemas de liquidez.



Identificación y cálculo de costos fijos y variables



Diferenciación entre costos fijos y variables

Definición de costos fijos

Los costos fijos permanecen constantes sin importar la cantidad producida, como el alquiler y salarios fijos.

Definición de costos variables

Los costos variables cambian según el nivel de producción, incluyendo materia prima y comisiones.

Importancia de la identificación

Identificar costos fijos y variables es clave para controlar gastos y fijar precios adecuados.



Métodos prácticos para calcular ambos tipos de costos



Análisis de gastos históricos

Revisar el historial de gastos ayuda a identificar patrones para clasificar costos fijos y variables con mayor precisión.

Uso de hojas de cálculo

Las hojas de cálculo facilitan la división y organización de costos totales en fijos y variables eficientemente.

Métodos simples de promedios

Aplicar métodos de promedios simples ayuda a calcular costos de manera práctica y rápida.

Práctica y control financiero

La práctica constante mejora la precisión en la asignación de costos y optimiza el control financiero.

Impacto de los costos en la rentabilidad del negocio

Influencia de costos fijos

Los costos fijos altos limitan la flexibilidad ante disminuciones en ventas, afectando la rentabilidad.

Impacto de costos variables

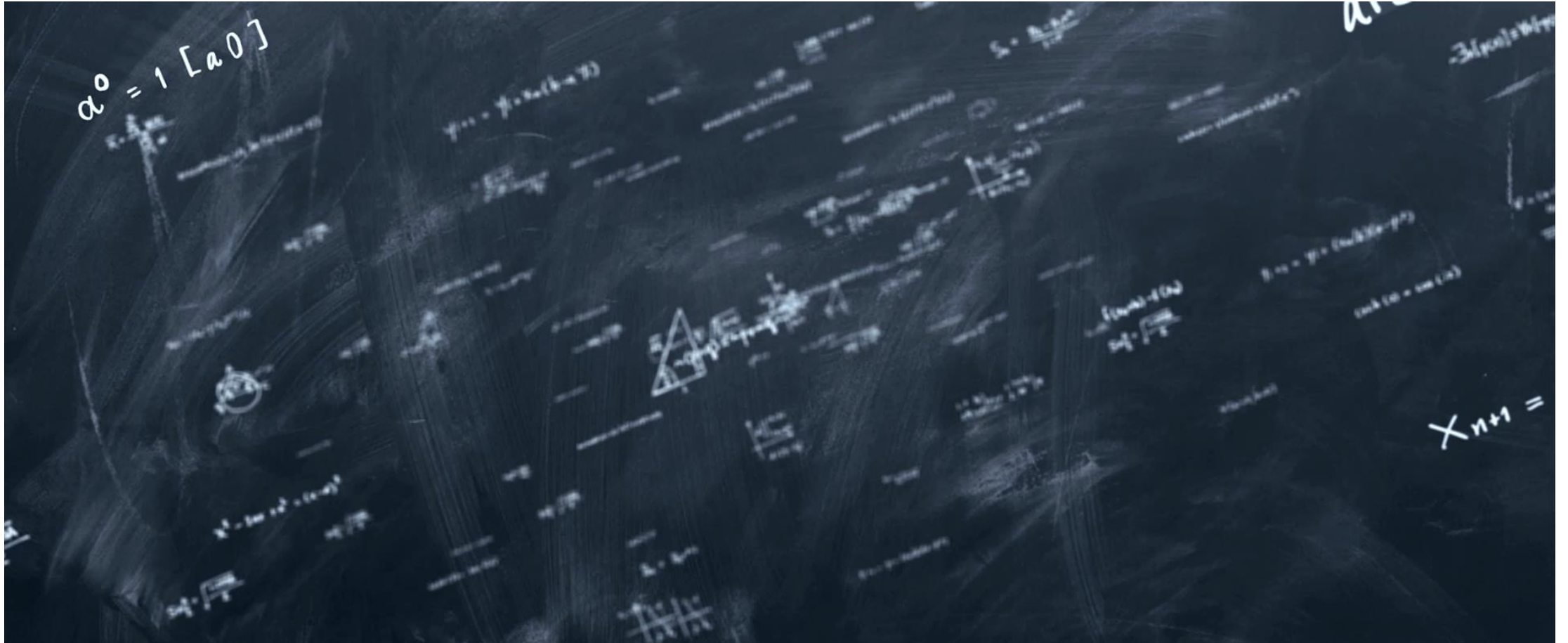
Los costos variables elevados pueden restringir la capacidad de escalabilidad del negocio.

Optimización para rentabilidad

Optimizar ambos tipos de costos es esencial para mejorar márgenes y sostener el negocio a largo plazo.



Cálculo y aplicación práctica del punto de equilibrio



Concepto y utilidad del punto de equilibrio



Definición del punto de equilibrio

El punto de equilibrio indica el nivel de ventas donde los ingresos y costos totales son iguales, sin ganancias ni pérdidas.

Importancia para la planificación

Permite conocer la cantidad mínima de ventas para cubrir los gastos y facilita la toma de decisiones empresariales.

Estrategias basadas en el punto de equilibrio

Ayuda a diseñar estrategias de crecimiento o reducción de costos para mejorar la rentabilidad del negocio.

Fórmula y ejemplo de cálculo paso a paso



Fórmula del Punto de Equilibrio

El punto de equilibrio se calcula dividiendo los costos fijos entre la diferencia del precio y costo variable unitario.

Ejemplo práctico

Con costos fijos de \$10,000, precio \$50 y costo variable \$30, el punto de equilibrio es 500 unidades.

Importancia del cálculo

Este cálculo ayuda a tomar decisiones para fijar precios y definir el volumen de ventas necesario para cubrir costos.

Uso del punto de equilibrio en la planeación financiera

Evaluación de riesgos y escenarios

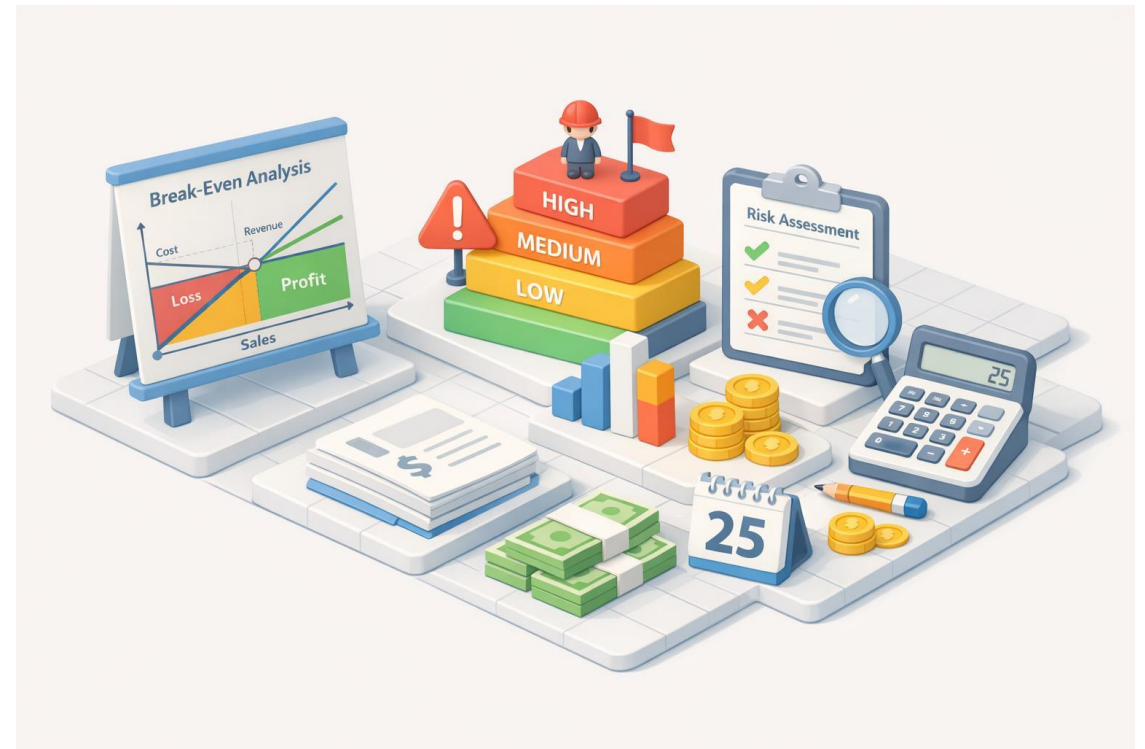
El punto de equilibrio ayuda a evaluar riesgos y sensibilidad ante cambios en precios y costos.

Planificación y ajuste presupuestal

Permite planificar campañas y ajustar presupuestos para establecer metas financieras realistas.

Éxito financiero mejorado

Revisar periódicamente el punto de equilibrio aumenta un 30% la probabilidad de éxito financiero.



Herramientas básicas en Excel para registros financieros

Introducción a Excel para principiantes



Registro y análisis de datos

Excel permite a las PYMES registrar y analizar datos financieros de manera accesible y eficiente.

Funciones básicas útiles

Tablas, sumas automáticas, formatos y gráficos facilitan el control diario y la elaboración de reportes.

Beneficios para principiantes

Aprender conceptos básicos de Excel acelera la organización y reduce errores en registros financieros.

Plantillas recomendadas para control financiero

Plantillas para ingresos y egresos

Estas plantillas permiten un control claro y estructurado de todos los ingresos y egresos financieros diarios o mensuales.

Control de flujo de caja

Las plantillas de flujo de caja facilitan la gestión del dinero disponible y ayudan a prever necesidades financieras futuras.

Presupuestos mensuales

Utilizar plantillas para presupuestos mensuales mejora la planificación y el control de gastos según metas establecidas.



Consejos y atajos para agilizar el registro de datos



Uso de atajos de teclado

Utilizar atajos de teclado acelera el registro de datos y reduce la necesidad de usar el mouse, mejorando la eficiencia.

Formatos condicionales para alertas

Aplicar formatos condicionales permite detectar errores y resaltar información importante visualmente y rápidamente.

Validación de datos para evitar errores

La validación de datos asegura que solo información correcta y válida se registre, reduciendo errores en el control financiero.

Filtros para análisis rápidos

El uso de filtros permite segmentar y analizar datos de forma rápida para tomar decisiones informadas.

Conclusión: Claves para el control financiero efectivo en PYMES

Control financiero básico

El control financiero básico permite a las PYMES monitorear ingresos y gastos para una gestión eficiente.

Elaboración del flujo de efectivo

El flujo de efectivo ayuda a prever entradas y salidas de dinero, facilitando decisiones financieras acertadas.

Uso práctico de Excel

Excel es una herramienta clave para organizar datos financieros y realizar análisis para mejorar la rentabilidad.



**POR SU
ATENCIÓN
¡GRACIAS!**

COFIDE®
CAPACITACIÓN EMPRESARIAL

CONTÁCTANOS



PÁGINA WEB

www.cofide.mx



TELÉFONO

01 (55) 46 30 46 46



DIRECCIÓN

Av. Río Churubusco 594 Int. 203,
Col. Del Carmen Coyoacán, 04100
CDMX

SIGUE NUESTRAS REDES SOCIALES



COFIDE



Cofide SC



Cofide SC



@cofide.mx