

Ebook

Educación
financiera
para
emprendedores
y **PYMES!**



La guía que **necesitas** para
darle vida a tu negocio

Siigo | **@aspel**

Aunque llevar las riendas de tu propio negocio o tener al día sus finanzas no siempre es fácil,

cuando conoces el campo en el que te mueves y te preparas para accionar, sin duda, el camino resulta más claro y tus **decisiones son más conscientes.**

Por eso preparamos este ebook en donde te contamos todo lo que necesitas saber sobre **educación financiera y cómo puede ayudar a la sostenibilidad y éxito de tu pyme.** Así que acomódate y toma nota.

Tabla de contenido

| | |
|-----------|--|
| 04 | Qué es la educación financiera |
| 05 | Educación financiera para las pymes en México ¿Por qué es tan relevante este tema para las pymes? |
| 06 | Separa las finanzas personales de las empresariales Asegúrate de tener un historial crediticio positivo para tu pyme Gestiona de forma integral las finanzas de tu pyme ¿Cuál es el reto de las pymes? |
| 07 | Conceptos claves de educación financiera Administración de crédito Ahorro Alfabetización financiera Banca Bancarización Balance general Capacidades financieras Crédito Deuda Estados financieros Finanzas personales Flujo de efectivo Inclusión financiera Inversión Planificación financiera Presupuesto Tasas de interés |
| 10 | 5 claves financieras para pymes y emprendedores 1. Realiza un presupuesto anual 2. Protege tu negocio 3. Aprende a invertir 4. Facilita la cobranza 5. Automatiza los pagos |
| 11 | Planificación financiera 1. Examina la situación general de tu empresa 2. Establece tus metas financieras 3. Elabora un presupuesto 4. Registra todos tus gastos e ingresos 5. Asegúrate que los gastos se den según lo presupuestado |
| 12 | ¿Cómo hacer una correcta planificación financiera? ¡Aquí te lo contamos! |
| 13 | Evita estos 5 frenos financieros que impiden el crecimiento de tu negocio |
| 15 | Bibliografía |



Qué es la educación financiera

Cuando hablamos de educación financiera nos referimos al proceso mediante el cual se adquiere una **mejor comprensión de los conceptos financieros** y se desarrollan las habilidades necesarias para **evaluar las opciones y tomar decisiones estratégicas**.

El objetivo principal de la educación financiera es lograr que emprendedores y pymes puedan **hacer mejor uso** de los productos y servicios financieros para obtener **mejores resultados**, y que cuenten con las herramientas necesarias para **planear, diseñar e implementar estrategias para hacer frente a situaciones imprevistas**.



Educación financiera en México

De acuerdo con el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), un mayor nivel de conocimientos y habilidades financieras, les permitirá a pymes y emprendedores **acceder a mejores condiciones de financiamiento** para su empresa y estar en mayor capacidad para poder **negociar y hablar en el mismo lenguaje de una microfinanciera o un banco comercial**.

Adicionalmente, México es uno de los países con menor índice de educación financiera de la región, de acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2022 (ENIF) del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), pues **solo el 25% de la población adulta cuenta con algún tipo de educación financiera formal**.

Por eso, el Banco de México a través del portal Banxico Educa, proporciona información y material educativo orientado a fortalecer las competencias económicas y financieras de la población de diferentes edades.

Se destaca también la **Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF)** impulsada por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y el Gobierno de México cuyo propósito principal es sensibilizar sobre la importancia **de desarrollar capacidades financieras suficientes para administrar y aprovechar de la mejor manera sus recursos**.

Sin duda, son grandes iniciativas que hay que potenciar y aumentar su alcance, para que cada vez más personas emprendedoras que lideran pequeñas empresas puedan **adquirir destrezas financieras**.

¿Por qué es tan relevante este tema para las pymes?

La educación financiera no solo te permite **conocer e interpretar mejor el panorama económico actual**, sino que además te ayuda a crear un **plan financiero viable para tu negocio**. Este es un excelente instrumento para gestionar mejor los recursos que están a nuestra disposición y tener la tranquilidad de estar dando pasos importantes para conseguir un objetivo determinado.

De hecho, algunos estudios han determinado que aquellas empresas que cuentan con un buen plan financiero **tienen el doble de posibilidades de sobrevivir los dos primeros años de operación y de expandirse**.

Ahora bien, la educación financiera no solo está ligada a iniciativas empresariales, también a los **diferentes hábitos de consumo personales y al ahorro o la administración del dinero en los hogares** para mejorar su bienestar económico.

¿En qué debemos enfocarnos entonces? Estos son algunos aspectos que tienes que tener en cuenta como emprendedor.

Separa las finanzas personales de las empresariales

Es normal que durante los primeros meses o años de operación de tu pyme utilices tu propio efectivo para hacer pagos o cubrir ciertos gastos. Sin embargo, esto te puede traer **problemas en el orden administrativo y contable**; por ejemplo, al manejar el flujo de efectivo. Por supuesto, también se pueden generar confusiones al calcular el pago de impuestos o los sueldos de tus colaboradores.

Al separar las finanzas de tu pyme de las personales, ahorras tiempo en tus labores diarias, ya que no tienes que pasar largas horas **identificando qué gastos corresponden a cada una de las cuentas**. Además, evitas usar la caja chica de la empresa para salir de apuros.

Te recomendamos apoyarte en herramientas que te faciliten llevar el orden de tu negocio, como los software ERP o las soluciones tecnológicas de **Siigo|Aspel** con las que puedes optimizar tus procesos comerciales, financieros y administrativos.



Asegúrate de tener un historial crediticio positivo para tu pyme

Como dueño de un negocio es imprescindible que tu historial sea impecable. Al hacerlo no solo conseguirás los fondos que necesitas para comprar bienes o expandir tus operaciones, sino que también vas a **acceder a nuevas oportunidades de negocio**.

Un buen historial crediticio lo construyes llevando un **registro claro y transparente** de las finanzas de tu empresa, **cumpliendo con las fechas de pago** a proveedores y otras líneas de crédito.



Gestiona de forma integral las finanzas de tu pyme

No te tomes a la ligera este punto, porque con números sanos y en orden, es posible tener una **mayor fortaleza para hacer frente a situaciones difíciles, definir estratégicas** en el camino o **tomar decisiones** para asegurar una administración más eficiente de los recursos financieros.

Esto significa contar con un **sistema de administración empresarial** que te dé un control total del negocio. Si aún estás en el proceso de elegir uno, busca que esta herramienta tenga una interfaz sencilla, intuitiva y que no requiera de una curva de aprendizaje bastante compleja.



¿Cuál es el reto de las pymes?

Cabe destacar que las micro, **pequeñas y medianas empresas son el motor de la economía en México**. Representan el **99.8% del total de los negocios del país** y generan más del **70% del empleo**, lo que significa cerca del **52%** del Producto Bruto Interno (PBI), según cifras del INEGI.

Sin embargo, **la economía, los hábitos de consumo y la manera de hacer negocios han cambiado drásticamente en los últimos años**. Empresas de todos los tamaños continúan adaptándose a las nuevas demandas de sus clientes y transformando sus modelos de negocio.

Por lo anterior, la clave ya no es sobrevivir, sino concentrarse en la estrategia y tener en cuenta todo aquello que puede ayudarnos a mejorar como emprendedores, incluyendo **llevar un estricto control de gastos** para evitar pérdidas, **buscar nuevas oportunidades** en mercados internacionales e **incorporar las herramientas tecnológicas** necesarias para asegurar una operación más eficiente.

Tomate el tiempo para **revisar los gastos mensuales** y definir cuáles pueden ser recortados o directamente eliminados. Verifica además **qué tan ordenado es el proceso de pagos** de tu negocio y **cuáles son esas áreas de oportunidad** para hacer un mejor uso del presupuesto.

La tecnología es también una gran aliada al momento de enfrentar cualquier desafío. Invierte en **soluciones que te permitan automatizar las tareas administrativas y procesos clave**, como las ventas, para disminuir el margen de error, optimizar los gastos o mejorar la relación con tus clientes.

La buena noticia es que hoy hay **muchas opciones en el mercado para elegir** y la mayoría de empresas y pymes ya las utilizan en su día a día para mantener un control riguroso de sus operaciones en diversas áreas.

Finalmente, recuerda que las empresas que se mantienen informadas tendrán una ventaja significativa en tiempos turbulentos.

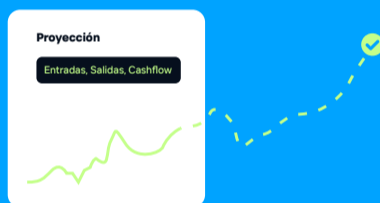
Conceptos claves de educación financiera



Preparamos este listado de términos básicos que necesitas comprender para llevar una operación sin problemas.

Administración de crédito

Capacidad de manejar un correcto y sano **historial crediticio** en el que se tienen en cuenta el puntaje del crédito, informes y el plan de acción, en caso de tener dificultades con las diferentes agencias o entidades crediticias.



Ahorro

Destinar o **guardar un porcentaje de los ingresos para luego invertir en proyectos futuros** a través de una cuenta de ahorro, entidades financieras o fondos fiduciarios. Los expertos recomiendan ahorrar entre el **10 y el 20%** de los ingresos mensuales.

Alfabetización financiera

Conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a los individuos **tener conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, para ejecutar acciones que mejoren su bienestar financiero.**

Banca

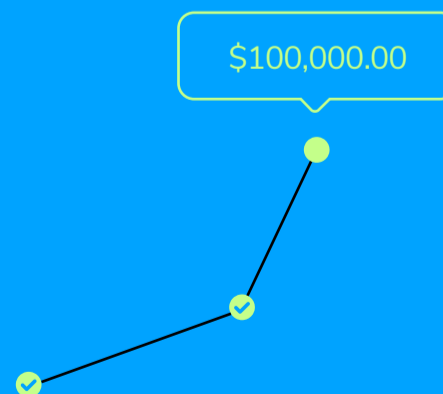
Son todas aquellas **entidades o corporaciones** que conforman el sistema bancario.

Capacidades financieras

Las capacidades financieras responden a las **actitudes, conocimientos y comportamientos** que tienen las personas frente al manejo de sus finanzas.

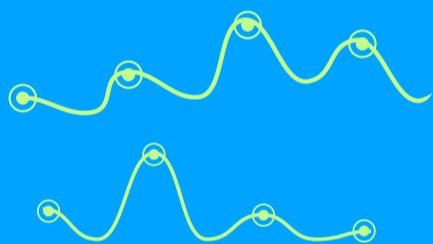
Bancarización

Es el **grado y nivel de uso de productos y servicios bancarios** dentro de la economía.



Crédito

Préstamo de dinero que realiza una entidad financiera a una pyme para cubrir objetivos específicos. De lo que se trata es de lograr el financiamiento adecuado y en el momento en el que realmente lo necesitas.



Balance general

Es el documento que muestra cuáles son **los recursos económicos de la empresa**, y se compone de activo, pasivo y patrimonio. Por lo general, se hace una vez al año, pero lo ideal es que se haga mensual o trimestral.

Deuda

Responsabilidad económica que se adquiere con una entidad financiera que proporciona una cantidad de dinero a manera de préstamo.

Inclusión financiera

Es el **acceso total a los servicios financieros y su correcta utilización**; a pesar de que parece un concepto similar al de bancarización, se diferencia de este porque incorpora todas las dimensiones del ámbito crediticio: acceso, calidad, uso y bienestar.

Estados financieros

Son aquellos informes que dan cuenta de la **situación financiera de la empresa**. Por lo general se elaboran anualmente y son clave para la adecuada toma de decisiones organizacionales.

Finanzas personales

Se conoce como finanzas personales al **ahorro y gestión del dinero** para cubrir pagos; necesidades personales y familiares; alcanzar objetivos individuales y contrarrestar imprevistos.

Flujo de efectivo

Es la **variación de las entradas y salidas de dinero** del negocio durante un periodo determinado de tiempo.

Presupuesto

Es la lista a detalle de los **ingresos y gastos que se requieren para dar vida a los objetivos propuestos** en un plazo determinado de tiempo.

Inversión

Asignar recursos para la **compra o creación de activos** o de capital con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.

Planificación financiera

Es el proceso mediante el cual se decide **cómo se administrarán los recursos** de una organización para alcanzar los objetivos planteados.

Punto de equilibrio

El resultado de la **relación de costos y gastos fijos y variables con ventas y utilidades**.

Tasas de interés

El **precio a pagar por la utilización de una cantidad de dinero** durante un tiempo determinado. Se mide de anual y porcentualmente respecto al valor del dinero prestado.

5 claves financieras para pymes y emprendedores

Cuando cuentas con **información oportuna y confiable** sobre tus finanzas puedes identificar con mayor facilidad los aspectos clave para el desarrollo y prosperidad de tu pyme. Por eso, fíjate en estos consejos básicos que seguro te ayudarán a mantener a flote tu negocio.



1 Realiza un presupuesto anual:

Empieza por detectar y enumerar todas tus **fuentes de ingresos: gastos —ya sean fijos o variables—; compras e inversiones.** Esto para determinar si es necesario realizar ajustes que garanticen la liquidez requerida para afrontar los compromisos financieros de tu pyme.

2 Protege tu negocio:

Si tu negocio está protegido vas a poder hacerle frente a las dificultades e incidentes que se puedan presentar como, accidentes, fraudes, robos, desastres naturales, entre otros. **La mejor forma para proteger tu empresa es a través de seguros** que garanticen la continuidad del negocio y te den un parte de tranquilidad.



3 Aprende a invertir:

Las pymes requieren **invertir en recursos que traigan rendimientos para los diferentes objetivos financieros** dentro de los plazos que estos necesiten para llevarse a cabo. Para ello, las diferentes entidades financieras ofrecen fondos de inversión especiales para que los empresarios puedan diversificar sus inversiones y acrecentar sus ganancias.

4 Facilita la cobranza:

Una de las situaciones que más dolores de cabeza le puede traer a un empresario, es la de gestionar los procesos de pago de los clientes. Por eso, lo ideal es que implementes **herramientas de cobranza que cubran el proceso de compraventa de la empresa** en su totalidad y te dé un acceso rápido a la información histórica de cada cuenta.

5 Automatiza los pagos:

Hoy, gracias al avance tecnológico, la mejor solución para proteger tus finanzas e impulsar tu negocio es la **automatización a través de herramientas en la Nube que faciliten y centralicen tus procesos.** Esto te entregará una trazabilidad completa del estado en el que se encuentra tu negocio.

¿Cómo hacer una correcta planificación financiera? ¡Aquí te lo contamos!

El plan financiero es una gran herramienta para conocer la salud económica de tu empresa y proyectar tus posibles resultados. Aprende a armarlo en pocos pasos.

1. Examina la situación general de tu empresa

Inicia **evaluando el estado financiero** en el que se encuentra tu pyme, analiza las prioridades y comprueba si hay pagos que se tengan que hacer de manera inmediata o definitivamente se puedan evitar, esto te dará mayor liquidez para cubrir otras áreas del negocio.

2. Establece tus metas financieras

Una vez que tengas el diagnóstico de cómo está tu empresa, es necesario que **determines tus metas financieras**, es decir, **todo aquello que quieres lograr**, ya sea para mejorar la economía del negocio o para expandirte hacia nuevos mercados.

3. Elabora un presupuesto

Ahora corresponde saber **cuánto dinero necesitas para lograr tus metas** y, a partir de allí, listar los recursos económicos (ingresos, gastos, costos) que utilizarás para efectuar lo convenido.

4. Registra todos tus gastos e ingresos

Mantén siempre un **soporte de todos los activos y pasivos de tu organización**, cada peso cuenta, por eso es necesario que tengas claro qué transacciones realizas y **cómo se mueven las finanzas dentro de tu empresa**.

5. Asegúrate que los gastos se den según lo presupuestado

En el cumplimiento a cabalidad del presupuesto está el éxito de los proyectos u objetivos propuestos, por lo que resulta fundamental que constantemente hagas **seguimiento de los gastos para que no vayan a superar lo presupuestado**.

Evitá estos 5 frenos financieros que impiden el crecimiento de tu negocio

¡Qué no te tomen por sorpresa! Mantente al tanto de cuáles son los cinco frenos financieros que impiden el crecimiento de un negocio y llévalo al siguiente nivel.

#1. Un manejo deficiente del flujo de efectivo

El flujo de efectivo es el oxígeno que mantiene a un negocio con vida. Con dinero disponible en el banco o en la caja puedes afrontar las obligaciones de la empresa, como el pago de la nómina o de los impuestos. Pero también aprovechar oportunidades de compra e inversión para el crecimiento a mediano y largo plazo.

#2. Un endeudamiento descontrolado

En la vorágine de la expansión muchos emprendedores recurren a las tarjetas de crédito para financiar la compra de maquinaria, la renta de un local o el abastecimiento de materia prima. **Confiados en las ventas futuras, no trabajan en un presupuesto realista de gastos e ingresos... Por lo que a los pocos meses descubren que están ahogados por deudas impagables,** con lo cual ya no serán capaces de cumplir con las nuevas órdenes de los clientes ni con las obligaciones contraídas con los proveedores y bancos. Esta es una de las situaciones más peligrosas para los negocios, así que evita caer en ella.

#3. Una capacidad financiera comprometida

Los negocios pueden escalar su operación en función de la capacidad que tengan para asumir los nuevos costos asociados con el incremento en las ventas. Por ejemplo, la adquisición de nuevos equipos e insumos, la contratación de nuevos colaboradores o el aumento de la inversión en marketing y publicidad. **Lo primero que necesitas hacer como dueño de un negocio es trabajar en un presupuesto de ingresos y gastos; luego, debes revisar los procesos del área de Contabilidad, Administración y Tesorería** para hacer más eficientes los procesos de facturación y cobro, así como la búsqueda y definición de fuentes alternativas de financiamiento (como un crédito bancario o la inversión de nuevos socios).

#4. Los cuellos de botella

Las áreas de Ventas, Producción y Logística son críticas para poder cumplir a tiempo con los nuevos pedidos, sobre todo en temporadas de una demanda alta. Pero también las de Administración y Finanzas por ser las que aseguran los recursos monetarios necesarios. Asimismo, **asegurar que no surjan cuellos de botella en procesos como el envío de una cotización, la facturación, los cobros, los reembolsos y la atención** de todos los problemas que puedan surgir con clientes y proveedores. Ante todo, en estos momentos en donde las pequeñas y medianas empresas hacen un uso más intensivo de plataformas de comercio electrónico.

#5. La falta del análisis de datos

El último freno que necesitas tener en cuenta es la **falta de análisis de los datos del negocio que te permitan tomar decisiones inteligentes para mejorar la productividad y aumentar las posibilidades de expansión de la empresa.** Actuar basados en la intuición o información incorrecta es sumamente peligroso; especialmente cuando el crecimiento es desordenado.



Esperamos que esta guía haya despejado tus dudas sobre la educación financiera

y te haya aportado pistas para saber cómo poner al día la situación económica de tu empresa. Confiamos en que siguiendo estos consejos pondrás en marcha tu negocio, saldrá a flote y lo llevarás a la cima. Recuerda que en **Siigo|Aspel** tenemos las mejores soluciones para que tu crecimiento comercial no pare.

Bibliografía

Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) (31 de agosto de 2017). La inclusión y educación financiera en América Latina: oportunidades y desafíos. Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2017/08/la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina-oportunidades-y-desafios/>

SciELO - Scientific Electronic Library Online (s.f.). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. Obtenido de: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055

Scotiabank. (3 de agosto de 2022). 5 claves de educación financiera para PyMEs. Obtenido de <https://www.scotiabank.com.mx/blog/pymes-cinco-claves-de-educacion-financiera>

Revista Fortuna. (29 de noviembre de 2022). 4.4 millones de micro, pequeñas y medianas empresas existen en México. Obtenido de: <https://revistafortuna.com.mx/2022/11/29/4-4-millones-de-micro-pequenas-y-medianas-empresas-existen-en-mexico/>

Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) (23 de junio de 2022). Estudio sobre la Demografía de los Negocios (EDN). Obtenido de https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/aproposito/2022/EAP_Demog_MIPYME22.pdf

Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) (s.f.). ¿QUÉ ES LA SNEF?. Obtenido de: <https://eduweb.condusef.gob.mx/snef/snef.html>

Banxico Educa. (s.f.). Obtenido de: http://educa.banxico.org.mx/banxico_educa_educacion_financiera/banxico-educa.html

Mejía, D. (7 de mayo de 2021). Banco de Desarrollo de América Latina . Obtenido de ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>

Endeavor. (12 de noviembre de 202). Razones por las que la educación financiera es clave para emprender. Obtenido de <https://www.endeavor.org.mx/emprende-con-educacion-financiera/>

Universidad EAN. (s.f.). ¿Cómo cuidar y gestionar tus finanzas personales? Obtenido de <https://universidadean.edu.co/noticias/como-cuidar-y-gestionar-tus-finanzas-personales>

Ebook

Educación
financiera
para
emprendedores
y **PYMES!**



La guía que **necesitas** para
darle vida a tu negocio

Siigo | **@spel**