

Guía de Aprendizaje y Enseñanza - Registros Financieros

1. Información de la Lección

Objetivos del contenido

Al finalizar esta mentoría, el socio:

1. Comprenderá la importancia de registrar diariamente los ingresos y egresos de su negocio.
2. Podrá calcular su ganancia o pérdida mensual, con base en sus propios registros financieros.
3. Se comprometerá a desarrollar el hábito de llevar un control sistemático del dinero, fortaleciendo la disciplina financiera y así fortalecer la autoestima emprendedora.
4. El socio podrá identificar si su negocio es rentable y descubrir áreas de mejora concreta para aumentar su ganancia.

Perfil del socio

Esta lección está diseñada para los socios que no llevan un registro preciso de los movimientos financieros de un pequeño negocio.

Materiales para la lección

Antes de iniciar la lección descargue el manual pdf correspondiente.

2. Que enseñar

Registro financiero diario

Qué significa: Es una herramienta que consiste en anotar, todos los días, el dinero que entra y sale del negocio. Esto incluye cada ingreso (ventas, cobros, etc.) y cada egreso (compras, pagos, gastos de nómina, etc). Se realiza de forma continua para no olvidar ningún movimiento y así tener un control claro y actualizado del flujo de dinero. Este registro es la base para saber si tu emprendimiento está generando **ganancias**. El registro es para ayudarte a tomar buenas decisiones, no solo para llenar una tabla.

Ejemplo práctico: Si vendiste \$40 hoy y compraste insumos por \$25, entonces tu ganancia neta del día fue \$15. Para saber los ingresos y egresos totales del día es necesario anotar cada transacción del día.

Conceptos claves

Ingreso

Qué significa: Es todo el dinero que entra al negocio, principalmente por ventas o cobros a clientes.

Ejemplo práctico: Si tienes un negocio de empanadas y vendes \$100 en un día, ese es tu ingreso.

Egreso

Qué significa: Es todo el dinero que sale del negocio, ya sea por compras, pago de servicios, salarios o cuotas de deudas.

Ejemplo práctico: Pagas \$20 por gas y \$15 por harina para hacer pan. Tu egreso ese día es \$35.

Resultado

Qué significa: Es la diferencia entre el total de los ingresos y el total de los egresos. Permite saber si tu negocio genera ganancias o pérdidas. Esto se puede calcular diario, semanal o mensualmente.

Ejemplo práctico: Si tienes un ingreso de \$200, y un egreso de \$150, al restar egresos de ingresos el resultado será de \$50, lo cual equivale a una ganancia, debido a que los ingresos fueron mayores a los egresos.

3. Cómo enseñar

Registros financieros básicos

Use el manual pdf como guía para enseñar esta lección. Recuerde que puede adaptar la lección en base a las necesidades del socio. Puede pasar rápidamente algunas secciones o detenerse y explicar con más detalles otras secciones, según lo requiera el socio.

Analice:



- ¿A dónde va mi dinero?
- ¿Mi negocio, es rentable?
- ¿Qué pagos pendientes tengo esta semana?
- ¿Estoy generando el dinero suficiente?
- ¿Hay gastos innecesarios que deba eliminar?

Anotar tus movimientos es el primer paso para tomar el control. Si no sabes cuánto entra y sale de tu negocio, no puedes saber si ganas, pierdes, o si puedes pagar tus deudas o ahorrar.



Explique:

Llevar registros financieros es anotar todos los ingresos (ventas, abonos) y egresos (compras, deudas, gastos) de tu negocio, día a día.

¿POR QUÉ LLEVAR REGISTROS FINANCIEROS?

El primer paso para tener control de tus finanzas y del negocio es controlar el dinero, saber de dónde viene y a dónde va. Registrar lo que entra y sale cada día te permite:

- Ver si tu negocio realmente deja ganancias.
- Evitar gastar más de lo que ganas.
- Organizar mejor tus compras y ventas.
- Ahorrar con más intención y disciplina.

“Porque lo que no se escribe, se olvida. Y lo que se olvida, se desordena.”

Reflexione:

- ❖ ¿Según lo anterior porque es importante llevar registros financieros de tu negocio?
- ❖ ¿Qué problemas has tenido por no llevar un registro de tus gastos?

Repasemos los siguientes conceptos clave (Use el manual PDF):

Nombre	¿Qué es?	Ejemplos comunes
Registro Financiero	Herramienta de registro de ingresos y egresos	Cuaderno para anotar las ventas, los gastos y compras del negocio
Ingreso	Dinero que entra por venta o servicio	Venta de empanadas, ropa, servicios
Egreso	Dinero que sale para gasto o compra del negocio	Compra de harina, renta, gas, cuotas de deudas
Resultado	Lo que queda después de restar los egresos a los ingresos. Pueden ser ganancia o Pérdida.	Total de ingresos - Total de egresos = Resultado (Ganancia o Pérdida)

Aprendamos juntos:

Observe cómo se asignan los movimientos como ingresos o gastos, en el siguiente ejemplo.

Fecha	¿Qué pasó? (descripción de la transacción)	Ingresos	Egresos	Resultado diario (ingresos - egresos diarios)
01 de Mayo	Venta de producto	\$55		
01 de Mayo	Pago de servicios		\$40	
01 de Mayo	Venta de producto	\$17		
01 de Mayo	Cierre del día	\$72	\$40	\$54

La línea de amarillo corresponde al corte del día. Al final de cada día haz un corte para saber tu resultado diario.

Tips:

- ❖ Revisa los totales al final de cada día, semana o mes con calculadora
- ❖ Compara ingresos totales – egresos totales = ganancia real

Preguntas frecuentes:

- *¿Debo calcularlo diario o semanal?*
Idealmente ambos, así detectas patrones de gasto o mejora.
- *¿Qué pasa si mi resultado siempre es negativo?*
Debes revisar tus costos, precios y estrategia. El negocio no es sostenible así.
- *¿Puedo tener dinero en caja y estar perdiendo?*
Sí. Tener efectivo no significa ganancia si no se controlan los egresos.

4. Practiquemos - Caso de estudio

Don Pedro vende pan artesanal desde su casa y realizó las siguientes transacciones el 1 y 2 de Junio. Registra las transacciones en el formato y calcula el resultado de cada día.

- 01 de junio: vendió panes por \$20
- 01 de junio: Compró harina por \$20, y pagó \$10 por gas.
- 01 de junio: Pagó \$10 por gas.
- 01 de junio: vendió panes por \$15
- 01 de junio: vendió panes por \$15
- 02 de junio: vendió panes por \$25
- 02 de junio: compró huevos por \$15
- 02 de junio: vendió panes por \$20
- 02 de junio: vendió panes por \$15

Use la “Herramienta de registros diarios” o una libreta para hacer los registros.



HERRAMIENTAS

Herramienta de Registros Diarios

Fecha	¿Qué pasó? (descripción de la transacción)	Ingresos	Egresos	Resultado diario (ingresos - egresos diarios)
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$
		\$	\$	\$

Tips de práctica:

- Lleva un registro diario de ventas y gastos, con fechas y montos claros.
- Anota qué se compró o vendió.
- No mezcles el dinero del negocio con el personal.
- Usa tus apuntes para saber si estás ganando o perdiendo.

Examen de análisis del caso

1. ¿Cuál es el resultado del 01 de junio?
 - a) \$20
 - b) \$40
 - c) \$10
 - d) \$50
2. ¿Qué gasto del 02 de junio **no** pertenece al negocio?
 - a) Harina
 - b) Gas
 - c) Almuerzo del hijo
 - d) Huevos
3. ¿Qué recomendación clave aplicarías a Don Pedro?
 - a) Que no anote nada
 - b) Que se enfoque solo en ventas
 - c) Que registre ingresos y egresos diariamente
 - d) Que no compre insumos
4. ¿Por qué Don Pedro no sabe si su negocio es rentable?
 - a) Porque vende poco
 - b) Porque mezcla gastos personales y del negocio
 - c) Porque no gana nada
 - d) Porque no tiene clientes
5. ¿Qué herramienta sería más útil para él?
 - a) Una tarjeta de crédito
 - b) Un cuaderno de registros
 - c) Una cuenta bancaria
 - d) Un teléfono nuevo
6. ¿Qué ganaría Don Pedro al anotar sus finanzas?
 - a) Acceso a crédito automático
 - b) Control y claridad sobre sus ganancias
 - c) Más clientes
 - d) Reducción de deudas automáticamente

5. Evaluación y compromisos del socio

Después de compartir la lección con el socio ayudará a evaluar en donde se encuentra en cuanto a su conocimiento y práctica de este tema. En base a los resultados de la autoevaluación, establezcan compromisos específicos.

Usa la sección del manual pdf.

REALIZA EL SIGUIENTE AUTO-DIAGNÓSTICO:

¿Llevo un registro de dinero en el negocio?					
0	No llevo ningún registro	1	Cuando me acuerdo anoto las cuentas	2	Diariamente anoto todo lo que entra y sale del negocio
¿Sé cuánto gané o perdí el mes pasado?					
0	No tengo idea	1	Tengo una idea aproximada	2	Lo sé con claridad porque lo tengo anotado
¿Reviso mis apuntes para tomar decisiones, sobre dónde está el dinero del negocio?					
0	Nunca	1	A veces	2	Siempre

Sugerencias:

- “¿Qué puedes hacer esta semana para mejorar el control de tu dinero?”
Ayúdala a definir un compromiso específico: "Anotaré cada venta por 7 días".

Ejemplos de compromisos:

- Anotar todos los ingresos y egresos del día durante 7 días seguidos.
- Revisar tus notas al final de cada día.
- Utilizar el registro semanal para calcular los resultados de la semana.

Seguimiento:

En la próxima visita, revisa el cuaderno con el socio. Pregunta:

- ¿Lo llenaste cada día?
- ¿Aprendiste algo?
- ¿Hubo algún gasto sorpresa?
- ¿Hay algo que quieras mejorar?