



**Promover la transformación digital y la innovación social en la FP  
para un mejor acceso del alumnado sordo al mercado laboral**

2022-1-PL01-KA220-VET-000086953

# **PACK DE FORMACIÓN DUAL 3D4DEAF**

**Módulo 2: Emprendimiento social**

**Topic 5: Educación financiera y económica**





# 3D4DEAF

## TEMA:

Educación financiera y económica

## SUBTEMAS:

- Introducción a la cultura financiera y económica.
- Conceptos básicos de elaboración de presupuestos.
- Elaborar un plan para la sostenibilidad financiera de una actividad creadora de valor.



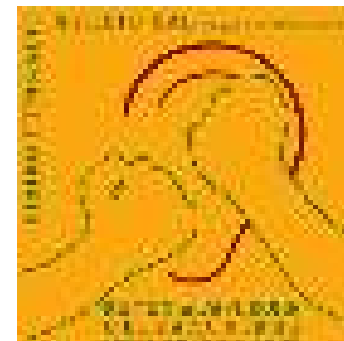
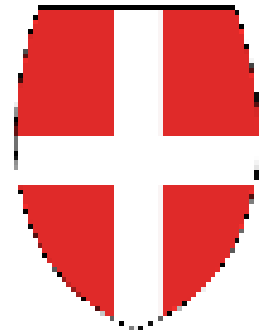
Desarrollado por:



Funded by  
the European Union

Financiado por la Unión Europea. No obstante, los puntos de vista y opiniones expresados son exclusivamente los del autor o autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea ni los de la Agencia Ejecutiva en el Ámbito Educativo y Cultural Europeo (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de las mismas.

# Colaboradores



# Contenido de la presentación



- **Subtema 1:** Introducción a la cultura financiera y económica.
- **Subtema 2:** Conceptos básicos de elaboración de presupuestos.
- **Subtema 3:** Elaborar un plan para la sostenibilidad financiera de una actividad generadora de valor.

# Símbolos clave



Definición



Actividad



Consejos



Vídeo



Recursos adicionales



# Resultados del aprendizaje

## Módulo Emprendimiento social Tema 5: Educación financiera y económica

### CONOCIMIENTO

### HABILIDADES

### ACTITUDES

#### Subtema 1: Introducción a la cultura financiera y económica

#### PRINCIPIANTES

- |   |   |   |
|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>· Conceptos fundamentales de conocimientos financieros, incluidos ingresos, gastos, activos y pasivos.</li><li>· Visión general de los principios económicos, como la oferta y la demanda, la dinámica del mercado y el papel de la iniciativa empresarial.</li><li>· Visión de los sistemas e instituciones financieras, haciendo hincapié en su impacto en el bienestar económico individual y de la comunidad.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· Capacidad para interpretar estados financieros y comprender indicadores financieros clave.</li><li>· Competencia en el uso de herramientas y técnicas presupuestarias para gestionar las finanzas personales y empresariales.</li><li>· HABILIDADES analíticas para evaluar las tendencias económicas y tomar decisiones financieras con conocimiento de causa.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· Reconocimiento de la importancia de la responsabilidad financiera y la rendición de cuentas.</li><li>· Cultivo de una mentalidad proactiva ante los retos y oportunidades económicos.</li><li>· Apreciación de las consideraciones éticas en la toma de decisiones financieras, promoviendo la integridad y la transparencia.</li></ul> |
|---|---|---|

# Resultados del aprendizaje

Módulo Emprendimiento social

Tema 5: Educación financiera y económica

CONOCIMIENTO

HABILIDADES

ACTITUDES

Subtema 2: Aspectos básicos de la elaboración de presupuestos

## INTERMEDIOS

- |  |  |   |
|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>· Comprensión de los principios básicos de la elaboración de presupuestos, incluida la planificación de los ingresos y el seguimiento de los gastos.</li><li>· Comprensión de la importancia de crear objetivos financieros realistas y alcanzables dentro de un presupuesto.</li><li>· CONOCIMIENTO de diferentes enfoques presupuestarios, como el presupuesto basado en cero o la regla 50/30/20.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· Capacidad para elaborar y mantener un presupuesto personal o empresarial.</li><li>· HABILIDAD para establecer prioridades en las categorías de gasto y asignar los recursos de forma eficaz.</li><li>· HABILIDADES para adaptar y revisar presupuestos en respuesta a circunstancias financieras cambiantes.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· Cultivo de la disciplina y la diligencia en el cumplimiento de las limitaciones presupuestarias.</li><li>· Apreciación del papel de la elaboración de presupuestos en la consecución de la independencia financiera y la estabilidad a largo plazo.</li><li>· Fomento de una actitud proactiva y positiva hacia la planificación financiera y la gestión de recursos.</li></ul> |
|--|--|---|

# Resultados del aprendizaje

## Módulo Emprendimiento social

### Tema 5: Educación financiera y económica

#### CONOCIMIENTO

#### HABILIDADES

#### ACTITUDES

### Subtema 3: Elaborar un plan para la sostenibilidad financiera de una actividad creadora de valor

#### INTERMEDIOS

- |   |   |  |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>· Comprensión del concepto de sostenibilidad financiera y su importancia para el éxito a largo plazo.</li><li>· CONOCIMIENTO de los componentes clave de un plan de sostenibilidad financiera, incluidos los flujos de ingresos y la gestión de costes.</li><li>· Familiaridad con la evaluación de riesgos y la planificación de contingencias en el contexto de la sostenibilidad financiera.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· HABILIDAD para realizar un análisis exhaustivo de las fuentes de ingresos e identificar posibles oportunidades de financiación o inversión.</li><li>· HABILIDADES en el desarrollo de planes financieros estratégicos que se alineen con la misión y los objetivos de una actividad creadora de valor.</li><li>· HABILIDAD en la creación de proyecciones financieras y en la planificación de escenarios para diferentes resultados empresariales.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>· Cultivo de una mentalidad previsor centrada en la mejora y adaptación continuas de las estrategias financieras.</li><li>· Reconocimiento de las dimensiones éticas de la toma de decisiones financieras para sostener una empresa con impacto social.</li><li>· Fomento del compromiso con prácticas financieras responsables que contribuyan a la longevidad y al impacto positivo de la actividad creadora de valor.</li></ul> |
|---|---|--|



# Descripción del tema

La alfabetización financiera abarca una exploración exhaustiva de conceptos esenciales y HABILIDADES diseñadas para empoderar a los aspirantes a empresarios sordos en su camino hacia el establecimiento de empresas con impacto social, garantizando que las personas sordas adquieran no sólo un CONOCIMIENTO fundacional sino también HABILIDADES prácticas en alfabetización financiera y económica.

El plan de estudios se divide en subtemas clave, incluida una introducción a los principios financieros y económicos fundamentales, los fundamentos de la elaboración de presupuestos y la elaboración de planes para la sostenibilidad financiera de las actividades de creación de valor.

# Descripción del tema

Los alumnos adquirirán una sólida comprensión de los ingresos, los gastos y la dinámica económica, junto con habilidades prácticas en la elaboración de presupuestos y la planificación financiera estratégica. Con un enfoque en el fomento de valores positivos y actitudes hacia la responsabilidad financiera, la ética y la toma de decisiones proactiva, el programa equipa a las personas con las herramientas necesarias para navegar por las complejidades de la iniciativa empresarial y promover la independencia financiera dentro de la comunidad sorda.



## Subtema 1: Introducción a la cultura financiera y económica

Este subtema proporciona a los participantes conocimientos básico de conceptos financieros y económicos, abarcando principios esenciales como ingresos, gastos y dinámica económica, asegurando una sólida comprensión de los sistemas financieros.

Haciendo hincapié en que la sordera no debe ser una barrera, este módulo sienta las bases para que los participantes naveguen por el panorama empresarial con confianza y tomando decisiones informadas.



# La importancia de la educación financiera



La educación financiera no es sólo un conjunto de habilidades; es una poderosa herramienta que tiene una inmensa importancia tanto para las personas como para las empresas, ya que desempeña un papel fundamental en la configuración de los destinos financieros.

Para los particulares, es la brújula que guía a través del laberinto del presupuesto, el ahorro y la inversión. Para las empresas, la cultura financiera es la base sobre la que se construyen las decisiones estratégicas.

En un mundo saturado de opciones, la comprensión de los conceptos financieros capacita a las personas para descifrar la compleja jerga financiera, evaluar las opciones de inversión y discernir entre decisiones financieras acertadas y arriesgadas.



# La importancia de la educación financiera

El éxito empresarial suele ser sinónimo de perspicacia financiera.

Los conocimientos financieros son la brújula que guía a los empresarios por los turbulentos mares de los costes de puesta en marcha, los flujos de ingresos y las limitaciones presupuestarias.

No sólo les permite capear las tormentas financieras, sino también identificar oportunidades de crecimiento.

En el ámbito empresarial, donde cada decisión tiene implicaciones financieras, la cultura financiera se convierte en un factor distintivo entre el éxito y el fracaso de una empresa. Proporciona la previsión necesaria para anticiparse a los retos financieros, la sabiduría para mitigar los riesgos y la agilidad para adaptarse a un panorama económico en constante cambio.



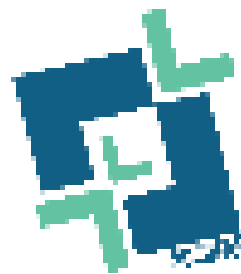
# Conceptos financieros básicos



1. Los ingresos representan la entrada de dinero, ya sea procedente de salarios, inversiones u otras fuentes.
2. Los gastos abarcan todas las salidas financieras, desde los gastos cotidianos hasta los costes empresariales.
3. Los activos son las posesiones de valor (tanto tangibles como intangibles)



## Ejemplos en el contexto del espíritu empresarial



- ✓ Los ingresos de una empresa pueden incluir ingresos por ventas, inversiones o subvenciones.
- ✓ Los gastos incluyen los costes operativos, los gastos de marketing y los salarios de los empleados.
- ✓ Los activos pueden abarcar desde activos físicos, como la maquinaria, hasta activos intangibles, como la propiedad intelectual.
- ✓ El pasivo puede incluir préstamos, deudas u obligaciones contractuales.



## Contribución a la salud financiera global

El dominio de los ingresos, los gastos, los activos y los pasivos es fundamental para alimentar la salud financiera general.

Un enfoque financiero equilibrado y sostenible implica optimizar las fuentes de ingresos, gestionar con prudencia los gastos, aprovechar eficazmente los activos y mitigar los pasivos.

Al comprender cómo se interconectan estos conceptos, las personas pueden cultivar un ecosistema financiero resistente.

Este conocimiento actúa como una brújula que guía hacia la estabilidad financiera, la acumulación de riqueza y la capacidad de capear las fluctuaciones económicas.





# Principios económicos



El principio de la oferta y la demanda es la base de la comprensión económica.

La oferta representa la cantidad de bienes o servicios disponibles en el mercado, mientras que la demanda significa el deseo del consumidor de adquirir esos bienes o servicios.

La delicada danza entre la oferta y la demanda dicta los precios y el equilibrio del mercado. La comprensión de este principio permite a las personas entender la dinámica del mercado, tomar decisiones de consumo informadas y posicionar estratégicamente los productos o servicios en el mercado.



## El papel del espíritu empresarial en la configuración del paisaje económico



El espíritu empresarial es una fuerza dinámica que moldea y transforma el panorama económico. Este segmento explora el papel fundamental que desempeñan los emprendedores en el impulso de la innovación, la creación de oportunidades de empleo y el fomento del crecimiento económico.

Al introducir nuevos productos, servicios y modelos de negocio, los emprendedores no sólo responden a las demandas existentes en el mercado, sino que también tienen el potencial de dar forma e influir en esas demandas, contribuyendo significativamente al tejido económico general.





## Explorar la conexión entre las tendencias económicas y las decisiones empresariales

El panorama económico cambia constantemente, influido por tendencias y factores externos.

Comprender esta relación es crucial para los empresarios. Identificando y adaptándose a las tendencias económicas, los empresarios pueden tomar decisiones informadas sobre producción, precios y entrada en el mercado.

Ya sea en respuesta a los avances tecnológicos, los cambios demográficos o los acontecimientos mundiales, los empresarios que comprenden la intrincada relación entre las tendencias económicas y las decisiones empresariales están mejor posicionados para superar los retos y aprovechar las oportunidades emergentes.



# La función de los sistemas e instituciones financieros



Los sistemas e instituciones financieros constituyen la columna vertebral de las actividades económicas.

Las instituciones financieras, como los bancos y las empresas de inversión, desempeñan un papel crucial en la movilización de capitales, la prestación de servicios financieros y el mantenimiento de la estabilidad del sistema financiero en general.

Comprender estas funciones es esencial para los particulares y las empresas que navegan por el panorama económico general.



## Impacto en el bienestar económico individual y comunitario

Los sistemas e instituciones financieros ejercen una profunda influencia en el bienestar económico tanto de las personas como de las comunidades. Esta sección explora cómo el acceso a los servicios financieros, las facilidades de crédito y las oportunidades de inversión repercuten directamente en la estabilidad financiera de un individuo y en el desarrollo económico de una comunidad.

Al fomentar la inclusión financiera y ofrecer vías de participación económica, unos sistemas financieros sólidos contribuyen a la prosperidad general tanto de las personas como de las comunidades.



## Ejemplos reales de sistemas financieros en acción



### 1. Sistemas bancarios de apoyo a la iniciativa empresarial:

En muchos países, los sistemas bancarios desempeñan un papel crucial en el apoyo a la iniciativa empresarial. Los empresarios pueden acceder a préstamos para iniciar o ampliar sus actividades. Por ejemplo, el propietario de una pequeña empresa puede obtener un préstamo para comprar equipos o invertir en estrategias de marketing, fomentando así el crecimiento y el desarrollo económico.

### 1. Las instituciones de inversión impulsan el capital hacia los mercados emergentes:

Las instituciones de inversión, como las empresas de capital riesgo, participan activamente en la inyección de capital en los mercados emergentes. Por ejemplo, un fondo de capital riesgo puede invertir en una empresa emergente en una economía en desarrollo, aportando la financiación necesaria para la innovación y la creación de empleo, contribuyendo así al crecimiento económico.



## Ejemplos reales de sistemas financieros en acción

### **3. Las bolsas facilitan a las empresas la obtención de capital:**

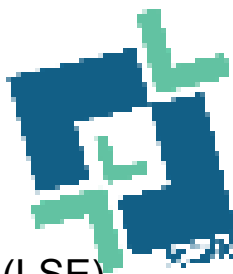
Las bolsas de valores, como la Bolsa de Nueva York (NYSE) o la Bolsa de Londres (LSE), sirven de plataforma para que las empresas obtengan capital mediante la emisión de acciones. Cuando una empresa sale a bolsa a través de una oferta pública inicial (OPI), ofrece acciones al público, atrayendo inversiones que pueden utilizarse para la expansión empresarial, la investigación y el desarrollo.

### **4. Instituciones de microfinanciación que empoderan a las comunidades locales:**

Las instituciones de microfinanciación, como el Grameen Bank de Bangladesh, prestan servicios financieros a particulares de comunidades desatendidas. Al ofrecer pequeños préstamos a empresarios que pueden no tener acceso a la banca tradicional, la microfinanciación capacita a las personas para iniciar o ampliar pequeños negocios, fomentando la autosuficiencia económica.

### **5. Influencia de los bancos centrales en la política monetaria:**

Los bancos centrales, como la Reserva Federal de Estados Unidos o el Banco Central Europeo, desempeñan un papel fundamental a la hora de influir en la política monetaria. A través de mecanismos como los ajustes de los tipos de interés, los bancos centrales gestionan la inflación, estabilizan el valor de las divisas y promueven la estabilidad económica a escala nacional.



## Subtema 2: Conceptos básicos de presupuestación

Conceptos Básicos de Presupuestación explora los principios fundamentales de la planificación financiera, capacitando a los participantes para dominar el arte de la creación de presupuestos.

Abarca habilidades esenciales como la gestión de ingresos y gastos, ofreciendo herramientas prácticas para que los participantes elaboren presupuestos personalizados.

Al desmitificar el proceso presupuestario, las personas adquieren los conocimientos necesarios para mejorar la disciplina financiera y alcanzar sus objetivos económicos.





# Definición de presupuestación y su papel en la gestión financiera



- ✓ La presupuestación es el proceso estratégico de planificación, organización y control de los recursos financieros para alcanzar objetivos específicos. Implica crear un plan detallado que describa los ingresos, gastos, ahorros e inversiones durante un periodo definido.
- ✓ El presupuesto sirve de brújula en la gestión financiera, proporcionando una hoja de ruta para asignar los recursos de forma eficiente. Es una herramienta proactiva que permite a



# Ventajas de la presupuestación



- *Particulares:*
  - **Disciplina financiera:** La elaboración de presupuestos inculca disciplina financiera, ayudando a las personas a frenar el gasto impulsivo y a priorizar los objetivos financieros.
  - **Consecución de objetivos:** Permite a las personas establecer y alcanzar objetivos financieros a corto y largo plazo, ya sea ahorrar para unas vacaciones, comprar una casa o jubilarse cómodamente.
  - **Reducción del estrés:** Al proporcionar un plan financiero claro, la elaboración de presupuestos reduce la incertidumbre y el estrés relacionados con los asuntos monetarios.
- *Negocios:*
  - **Asignación de recursos:** Los presupuestos ayudan a las empresas a asignar recursos de forma eficiente, garantizando que los fondos se destinan a actividades que se alinean con los objetivos estratégicos.
  - **Evaluación del rendimiento:** Los presupuestos sirven de referencia para evaluar el rendimiento empresarial. Las desviaciones del presupuesto proporcionan información sobre las áreas que pueden necesitar atención.
  - **Apoyo a la toma de decisiones:** Gracias a los datos presupuestarios, las empresas pueden tomar decisiones estratégicas sobre expansión, inversiones y gestión de costes.



## La importancia del presupuesto para alcanzar los objetivos financieros

- ***Alineación con los objetivos estratégicos***

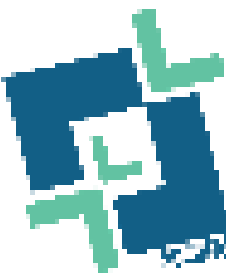
La presupuestación sirve de puente entre los recursos financieros y los objetivos estratégicos. Alinea las actividades financieras cotidianas con los objetivos generales, garantizando que cada decisión financiera contribuya a la consecución de estos objetivos.

- ***Salud financiera a largo plazo***

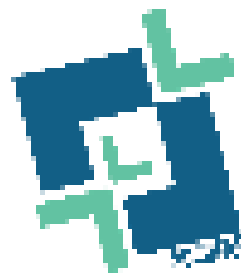
La elaboración de presupuestos es esencial para alcanzar y mantener la salud financiera a largo plazo. Ayuda a las personas y a las empresas a acumular reservas, a gestionar las deudas con prudencia y a sortear las incertidumbres económicas con resiliencia.

- ***Autonomía y control***

Al fomentar un enfoque proactivo de la gestión financiera, la elaboración de presupuestos permite a las personas y a las empresas tomar las riendas de su destino financiero, dirigiéndolas hacia el éxito y mitigando los riesgos en el camino.

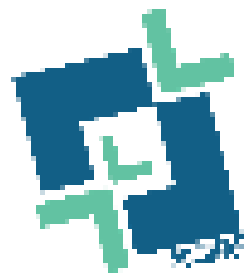


# Componentes clave de un presupuesto



1. Ingresos: La entrada financiera que comprende sueldos, salarios, primas, inversiones o cualquier otra fuente de ganancia monetaria.
2. Gastos: Las salidas financieras que incluyen todos los gastos, desde los costes de la vida diaria hasta los gastos operativos de la empresa.
3. Ahorros: La parte de los ingresos que se reserva para futuras necesidades o emergencias, contribuyendo a la resiliencia financiera.
4. Inversiones: Fondos destinados a activos con la expectativa de generar rendimientos, potenciando el crecimiento financiero general.





## Cómo clasificar y priorizar los gastos

- **Categorización:** Los gastos se clasifican en fijos y variables. Los gastos fijos permanecen constantes (por ejemplo, alquiler, hipoteca), mientras que los gastos variables fluctúan (por ejemplo, comestibles, ocio). Esta categorización ayuda a organizar y gestionar los gastos con eficacia.
- **Establecimiento de prioridades:** Priorizar los gastos implica identificar las necesidades esenciales frente a los deseos discrecionales. Esto garantiza que se cumplan las obligaciones financieras cruciales antes de asignar fondos a artículos no esenciales.



# Ejemplos de gastos fijos y variables.



## *Gastos fijos:*

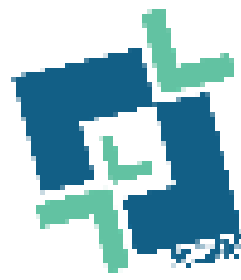
- **Alquiler/Hipoteca:** Un pago predeterminado regular por alojamiento.
- **Seguros Premiums:** Pago anual o mensual para cubrir la cobertura del seguro.
- **Amortización de créditos:** Pagos constantes de préstamos, como préstamos para coches o préstamos estudiantiles..

## *Gastos variables:*

- **Alimentación:** Gasto mensual en alimentación, que puede variar en función de las necesidades y preferencias.
- **Entretenimiento:** Gastos asociados a actividades de ocio, que pueden fluctuar mes a mes.
- **Cenar fuera:** Variable dependiente de las comidas realizadas fuera o para llevar.



# Creación de un presupuesto personal paso a paso.



1. Evaluación de los ingresos: Comience por detallar todas las fuentes de ingresos, incluidos salarios, primas y cualquier otra fuente de ingresos adicional.
1. Identificación de gastos: Enumerar y clasificar todos los gastos: fijos, variables y discrecionales. Asegúrate de que comprendes bien a qué se destina el dinero.
1. Fijar objetivos financieros: Establecer objetivos financieros a corto y largo plazo, proporcionando un marco para la asignación presupuestaria..
1. Asignación presupuestaria: Distribuir los ingresos entre las necesidades esenciales, los ahorros, las inversiones y los gastos discrecionales en función de los porcentajes o prioridades predeterminados.
2. Asignación presupuestaria: Distribuir los ingresos entre las necesidades esenciales, los ahorros, las inversiones y los gastos discrecionales en función de los porcentajes o prioridades predeterminados...



# Fijar objetivos financieros y alinearlos con las prioridades presupuestarias

## Tipos de objetivos

### *Objetivos a corto plazo*

Se trata de objetivos financieros inmediatos que suelen alcanzarse en el plazo de un año. Por ejemplo, crear un fondo de emergencia, ahorrar para las vacaciones o pagar una tarjeta de crédito.

### *Objetivos a largo plazo*

Las aspiraciones a largo plazo van más allá de un año y suelen implicar compromisos financieros importantes. Por ejemplo, ahorrar para comprar una casa, financiar la educación o crear un fondo para la jubilación.





## Fijar objetivos financieros y alinearlos con las prioridades presupuestarias

### **Alineación con las prioridades**

#### *Identificación de prioridades*

Anime a las personas a identificar y priorizar sus objetivos financieros en función de su urgencia e importancia. Algunos objetivos pueden tener prioridad sobre otros, reflejando los valores individuales y las circunstancias actuales de la vida.

#### *Asignación presupuestaria*

Una vez establecidos y priorizados los objetivos, asigne los fondos del presupuesto en consecuencia. Por ejemplo, si la reducción de la deuda es una prioridad, asigne un porcentaje mayor de los ingresos al pago de la deuda.





## Fijar objetivos financieros y alinearlos con las prioridades presupuestarias

### **Equilibrio entre necesidades inmediatas y aspiraciones futuras**

#### *Necesidades esenciales*

Asegúrese de que las prioridades presupuestarias abordan las necesidades esenciales inmediatas, como la vivienda, los servicios públicos y los comestibles. Estos son los elementos fundamentales del bienestar financiero.

#### *Objetivos ambiciosos*

Asigne una parte del presupuesto a objetivos ambiciosos, equilibrando el presente y el futuro. Por ejemplo, ahorrar para comprar una casa sin dejar de cubrir los gastos mensuales.



## Fijar objetivos financieros y alinearlos con las prioridades presupuestarias

### Revisión y ajuste periódicos

#### *Evaluación periódica*

Destaque la importancia de evaluar periódicamente los objetivos financieros y ajustar las prioridades presupuestarias según sea necesario. Las circunstancias de la vida, los cambios en los ingresos y la evolución de las aspiraciones pueden hacer necesario modificar el presupuesto.

#### *Adaptación consciente*

Cultive una mentalidad de adaptación consciente. Los participantes deben sentirse capacitados para ajustar conscientemente su estrategia presupuestaria a las prioridades y realidades financieras cambiantes.





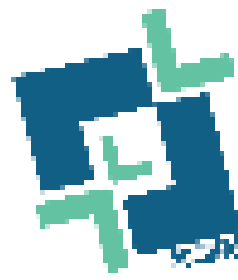
### **Subtema 3: Planificar la sostenibilidad financiera de una actividad creadora de valor.**

Este subtema orienta a los alumnos en la elaboración de planes financieros estratégicos para garantizar la longevidad y el éxito de sus empresas.

Abarca aspectos clave de la sostenibilidad financiera, como la elaboración de presupuestos para el crecimiento, la diversificación de los ingresos y la gestión de riesgos, capacitando a los empresarios para crear empresas resistentes y con impacto económico.



# Sostenibilidad financiera en el contexto de la creación de valor



La sostenibilidad financiera, en el contexto de la creación de valor, se refiere a la capacidad de una empresa para gestionar sus recursos financieros de forma eficaz a largo plazo, al tiempo que produce un impacto social significativo. Implica encontrar un equilibrio entre la generación de ingresos y el mantenimiento del compromiso con la misión y los valores de la organización.



## Impacto a largo plazo de la planificación financiera estratégica en la resistencia de las empresas



- ✓ La planificación financiera estratégica implica prever, presupuestar y tomar decisiones financieras informadas y alineadas con los objetivos a largo plazo.
- ✓ Las empresas equipadas con un plan financiero bien concebido están mejor posicionadas para capear las incertidumbres económicas, adaptarse a los cambios del mercado y superar los retos.
- ✓ La resistencia garantiza la existencia y el crecimiento sostenidos de la empresa.
- ✓ Una empresa financieramente sostenible puede asignar recursos a actividades que contribuyan a un cambio social positivo.
- ✓ Un emprendimiento financieramente resistente puede cumplir sistemáticamente con sus compromisos sociales, generando un cambio duradero y contribuyendo al bienestar de la comunidad a la que sirve.



## Elementos clave de un plan financiero estratégico

### **Proyecciones de ingresos:**

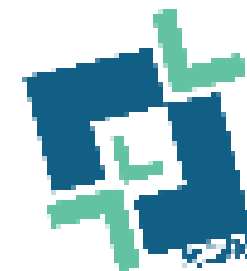
Las proyecciones de ingresos consisten en estimar los ingresos previstos que una empresa espera generar a lo largo de un periodo determinado. Estas proyecciones se basan en un análisis exhaustivo de las diversas fuentes de ingresos, teniendo en cuenta las condiciones del mercado, las previsiones de ventas y otros factores pertinentes.

### **Gestión de gastos**

La gestión de gastos es el proceso sistemático de control y optimización de los costes asociados al funcionamiento de una empresa. Incluye la clasificación y el seguimiento de los gastos fijos y variables para garantizar una asignación eficaz de los recursos financieros.

### **Análisis del flujo de caja**

El análisis del flujo de caja es un examen de las entradas y salidas de efectivo en una empresa. Evalúa hasta qué punto una empresa gestiona bien su liquidez analizando el calendario y la cantidad de cobros y pagos en efectivo, garantizando que haya suficiente efectivo para cubrir las necesidades operativas.



# Elementos clave de un plan financiero estratégico



## **Evaluación de riesgos:**

La evaluación de riesgos consiste en identificar y evaluar los riesgos potenciales que podrían afectar a la estabilidad financiera de una empresa. Este proceso incluye el análisis de los factores internos y externos que pueden plantear amenazas, y el desarrollo de estrategias para mitigar o gestionar estos riesgos.

## **Planes de inversión a largo plazo:**

Los planes de inversión a largo plazo implican decisiones estratégicas relativas a la asignación de recursos financieros para iniciativas que contribuyan al crecimiento y la sostenibilidad de la empresa durante un período prolongado. Pueden incluir gastos de capital, investigación y desarrollo y otros proyectos que mejoren la competitividad de la organización.





## Integrar los objetivos financieros con la misión y visión generales de la empresa



### **Defina claramente la misión y la visión:**

Articule claramente la misión de la empresa, esbozando su propósito fundamental, el valor que aporta a los clientes o a la sociedad y los problemas que pretende resolver.

Defina la visión a largo plazo, describiendo el estado futuro deseado de la empresa y el impacto que aspira a tener en el mundo.

### **Alinear los objetivos financieros con el propósito**

Asegúrese de que los objetivos financieros están directamente alineados con el propósito y los valores expresados en la misión.

Por ejemplo, si la misión hace hincapié en la sostenibilidad, los objetivos financieros podrían incluir la reducción del impacto medioambiental o la inversión en iniciativas respetuosas con el medio ambiente.





## Integrar los objetivos financieros con la misión y visión generales de la empresa

### **Incorporar métricas de impacto social**

Integre métricas de impacto social en los objetivos financieros para medir la contribución de la empresa al bienestar de la sociedad. Esto podría incluir métricas relacionadas con la sostenibilidad medioambiental, el desarrollo comunitario o la justicia social, dependiendo de la naturaleza de la empresa.

### **Comunicar la alineación internamente**

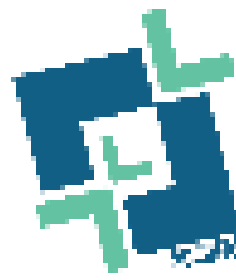
Asegúrese de que los empleados entienden cómo sus funciones contribuyen a la misión y la visión, y cómo la consecución de los objetivos financieros apoya directamente el propósito general. Esto fomenta un sentido de compromiso y propósito compartidos.

### **Tener en cuenta los intereses de las partes interesadas**

Tenga en cuenta los intereses de las distintas partes interesadas, incluidos los clientes, los empleados y la comunidad en general. Los objetivos financieros deben reflejar el compromiso de aportar valor no sólo a los accionistas, sino a todas las partes interesadas.



# Estrategias presupuestarias para la expansión empresarial



## 1. Presupuestación incremental:

Definición: La presupuestación incremental consiste en construir sobre el presupuesto existente realizando ajustes incrementales para acomodar los planes de expansión.

Aplicación: Identificar las áreas específicas que requieren recursos adicionales debido a la expansión, como marketing, personal o infraestructura, y asignar los incrementos presupuestarios en consecuencia.

## 1. Presupuestación de base cero:

Definición: La presupuestación de base cero requiere una reevaluación de todos los gastos desde cero, justificada para cada ciclo presupuestario.

Aplicación: Evaluar los gastos existentes, eliminar las ineficiencias y asignar los fondos en función de las necesidades actuales y los objetivos del plan de expansión.

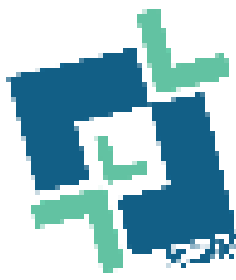
## 1. Presupuestación por actividades:

Definición: La presupuestación por actividades asigna los recursos en función de las actividades y proyectos previstos vinculados a la expansión de la empresa.

Aplicación: Identificar las actividades clave que apoyan la expansión (por ejemplo, lanzamiento de nuevos productos, estrategias de entrada en el mercado) y asignar los presupuestos en consecuencia para garantizar que cada actividad se financia adecuadamente.



# Estrategias presupuestarias para la expansión empresarial



## **4.Presupuestación flexible:**

Definición: La presupuestación flexible permite realizar ajustes en función de los cambios en las condiciones de la empresa o de acontecimientos inesperados.

Aplicación: Dada la naturaleza dinámica de la expansión empresarial, cree presupuestos con flexibilidad incorporada para adaptarse a la evolución de las circunstancias, permitiendo respuestas rápidas a los cambios del mercado.

## **5.Presupuestos renovables:**

Definición: Los presupuestos renovables implican una actualización periódica de los presupuestos, normalmente mensual o trimestral, para reflejar la información y los ajustes más recientes.

Aplicación: Mantener el dinamismo de los presupuestos revisándolos y actualizándolos periódicamente, asegurándose de que se ajustan a la evolución de las necesidades y al progreso del plan de expansión.



# Diversificación de ingresos



La diversificación de los ingresos es el planteamiento estratégico de generar ingresos a partir de fuentes múltiples y variadas en lugar de depender únicamente de una única fuente de ingresos.

Esto puede incluir la ampliación de la oferta de productos o servicios, la entrada en nuevos mercados o el establecimiento de canales de ingresos alternativos.



# Ventajas de la diversificación de ingresos



- ✓ **Mitigación del riesgo:** La diversificación de los flujos de ingresos reduce la dependencia de una sola fuente, mitigando el impacto de las fluctuaciones o caídas de cualquier mercado o industria específicos. Esto mejora la estabilidad financiera de la empresa.
- ✓ **Mayor resistencia:** Una base de ingresos diversificada hace que una empresa sea más adaptable a las condiciones cambiantes del mercado, las fluctuaciones económicas o los acontecimientos imprevistos. Esta adaptabilidad aumenta la resistencia general de la empresa.
- ✓ **Potencial de crecimiento a largo plazo:** La diversificación de los ingresos a menudo abre nuevas oportunidades de crecimiento, permitiendo a la empresa acceder a diferentes segmentos de clientes, mercados o industrias. Esto puede contribuir a mantener la salud financiera a largo plazo.



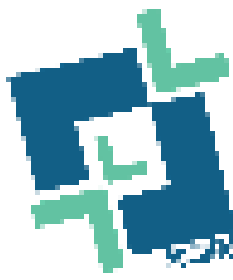
# Ventajas de la diversificación de ingresos



- ✓ **Mayor ventaja competitiva:** Las empresas con diversas fuentes de ingresos pueden posicionarse de forma más competitiva ofreciendo una gama más amplia de productos o servicios. Esta versatilidad puede atraer a una base de clientes más amplia y proporcionar una ventaja competitiva.
- ✓ **Flexibilidad financiera:** La diversificación puede generar recursos financieros adicionales que pueden reinvertirse en la empresa para innovar, ampliar o mejorar. Esta flexibilidad financiera contribuye a la sostenibilidad general de la organización.



## Riesgos asociados a la dependencia excesiva de una única fuente de ingresos



- ❖ **Vulnerabilidad a los cambios del mercado:** Depender de una única fuente de ingresos hace que la empresa sea muy susceptible a la volatilidad del mercado. Los cambios en las preferencias de los clientes, las condiciones económicas o las tendencias del sector pueden afectar significativamente a los ingresos.
- ❖ **Riesgos de los sectores cíclicos:** Las empresas de sectores cíclicos pueden enfrentarse a mayores riesgos si dependen de una única fuente de ingresos. Las recesiones económicas en ese sector específico pueden provocar importantes dificultades financieras.
- ❖ **Amenazas competitivas:** Una única fuente de ingresos puede hacer que la empresa sea vulnerable a las perturbaciones provocadas por los competidores o los nuevos participantes en el mercado. La diversificación ayuda a construir una defensa más sólida contra las amenazas competitivas.





## Riesgos asociados a la dependencia excesiva de una única fuente de ingresos



- ❖ **Inestabilidad financiera:** La dependencia excesiva de un único flujo de ingresos puede provocar problemas de tesorería durante los periodos de vacas flacas, lo que dificulta a la empresa cubrir los gastos operativos y las obligaciones financieras.
- ❖ **Falta de innovación:** Una empresa que depende de una única fuente de ingresos puede volverse complaciente y reacia a la innovación. La diversificación fomenta la exploración continua de nuevas ideas y mercados.



# Resumen

En un panorama mundial en constante evolución, nunca se insistirá lo suficiente en la importancia de la educación financiera y económica. Más allá de la mera comprensión de los principios financieros, esta alfabetización sirve como un faro que guía a las personas a través de las complejidades de la toma de decisiones económicas, fomentando la resiliencia y el empoderamiento.

Es la llave que abre puertas que conducen a decisiones financieras informadas, al bienestar personal y al éxito empresarial. La alfabetización financiera trasciende las barreras socioeconómicas, capacitando a las personas para navegar por las complejidades con confianza.

Es la base sobre la que se construyen empresas sostenibles y comunidades prósperas, ofreciendo un camino hacia la independencia económica y el impacto social.

Al dotar a las personas, incluidas las de la comunidad sorda, de las herramientas para comprender, elaborar estrategias y navegar por el panorama financiero, fomentamos una sociedad en la que la alfabetización financiera se convierte no sólo en una habilidad, sino en una fuerza transformadora que trasciende los obstáculos y, en última instancia, conduce a un futuro más equitativo y empoderado.

# Glosario

- Alfabetización financiera: La capacidad de comprender y utilizar diversas HABILIDADES financieras, incluida la gestión financiera personal, la elaboración de presupuestos y la inversión.
- Alfabetización económica: Comprensión de los conceptos económicos fundamentales, como la oferta y la demanda, la inflación y los sistemas económicos, que permite tomar decisiones informadas en materia económica.
- Presupuestación: El proceso de crear un plan detallado que describa cómo se asignarán los recursos financieros durante un periodo específico para lograr objetivos concretos.
- Sostenibilidad financiera: La capacidad de una persona u organización para gestionar eficazmente sus finanzas a largo plazo, garantizando su salud financiera y su capacidad de recuperación.
- Diversificación de ingresos: El enfoque estratégico de generar ingresos a partir de fuentes múltiples y variadas, reduciendo la dependencia de una única fuente de ingresos.
- Gestión de riesgos: La identificación, evaluación y mitigación de los riesgos potenciales para garantizar la protección de los activos financieros y la sostenibilidad de las operaciones.

# Glosario

- **Oferta y demanda:** Principio económico fundamental que describe la relación entre la disponibilidad de un producto o servicio (oferta) y el deseo de dicho producto o servicio (demanda).
- **Objetivos financieros:** Objetivos específicos y mensurables que las personas u organizaciones se fijan para lograr los resultados financieros deseados, como objetivos de ahorro, reducción de la deuda o hitos de inversión.
- **Gastos fijos:** Costes regulares y predecibles que no cambian de un mes a otro, como el alquiler, la hipoteca o el seguro.
- **Gastos variables:** Costes que pueden fluctuar de un mes a otro, como la comida, el ocio o las facturas de los servicios públicos.

# Referencias

1. Council for Economic Education. (2013). National Standards for Financial Literacy. Retrieved from <https://www.councilforeconed.org/>
2. Federal Reserve Bank of St. Louis. (n.d.). Economic Education Resources. Retrieved from <https://www.stlouisfed.org/education>
3. National Endowment for Financial Education. (n.d.). Resources. Retrieved from <https://www.nefe.org/>
4. Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy. (n.d.). Jump\$tart Clearinghouse. Retrieved from <https://www.jumpstart.org/>
5. OECD/INFE (2018), "International Survey of Adult Financial Literacy Competencies", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 39, OECD Publishing, Paris. <https://doi.org/10.1787/2dc9c8c7-en>
6. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
7. Consumer Financial Protection Bureau. (n.d.). Financial Education Resources. Retrieved from <https://www.consumerfinance.gov/practitioner-resources/financial-education/>
8. World Bank. (2012). Financial Capability and Consumer Protection. Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/programs/financialcapability>



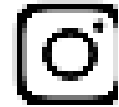
# Sigue en contacto



<https://3d4deafproject.eu/>



@3d4deaf



@3d4deaf



@3d4deaf



Funded by  
the European Union

Financiado por la Unión Europea. No obstante, los puntos de vista y opiniones expresados son exclusivamente los del autor o autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea ni los de la Agencia Ejecutiva en el Ámbito Educativo y Cultural Europeo (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de las mismas.



[www.3d4deafproject.eu](http://www.3d4deafproject.eu)



Este documento puede copiarse, reproducirse o modificarse de acuerdo con las normas anteriores. Además, se deberá mencionar de los autores del documento y todas las partes aplicables de los derechos de autor.

Todos los derechos reservados. Copyright 2023 3D4DEAF