

PROMIPYME

Cuadernillo de

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MIPYMES





Cuadernillo de Educación Financiera para MIPYMES.

Elaborado por:

Lissa María Camejo

Gerente de Capacitación Empresarial

Maquetación:

Diseño, Dpto. de Comunicaciones

Ilustraciones:

Las ilustraciones utilizadas en este documento fueron realizadas y compuestas usando imágenes de **Freepik.com**

Todos los derechos reservados ®

Año 2026

República Dominicana

ÍNDICE

Mensaje institucional.

Conociendo tu cuadernillo.

Tema 1: La educación financiera: La Base del éxito y la sostenibilidad de las MIPYMES. _____ **6**

Tema 2: El presupuesto. _____ **9**

Tema 3: Ingresos, gastos y ahorros. _____ **13**

Tema 4: Las deudas. _____ **16**

Tema 5: La inversión. _____ **20**

Tema 6: Los gastos hormiga, gastos fantasma y gastos vampiro. _____ **26**

Tema 7: Consejos Financieros para MIPYMES y Emprendedores. _____ **30**

Respuestas de los ejercicios _____ **34**

MENSAJE DEL DIRECTOR GENERAL

En PROMIPYME creemos firmemente que el conocimiento financiero no es un lujo, es una herramienta de supervivencia y crecimiento para todo emprendedor y microempresario. Por eso, este cuadernillo ha sido diseñado como una guía práctica y sencilla, pensada para acompañarte en cada decisión que tomes en tu negocio y en tu vida económica.

Nuestra misión es impulsarte a administrar mejor tus recursos, comprender con claridad los productos financieros disponibles, fortalecer tus capacidades y ayudarte a tomar decisiones inteligentes que aseguren estabilidad hoy y crecimiento mañana. La educación financiera es la base para construir negocios sólidos, familias más estables y un futuro con mayores oportunidades, pero sobre todo, una sociedad más inclusiva, donde todas las personas sin importar su género, nivel educativo, condición física o lugar de origen tengan acceso al conocimiento y las herramientas necesarias para prosperar.

Con este material reafirmamos nuestro compromiso de apoyarte, no solo con financiamiento, sino con formación de calidad que te permita avanzar con pasos firmes. Aprovecha cada herramienta, cada consejo y cada ejercicio que encontrarás aquí. Úsalo, compártelo y conviértelo en parte de tu rutina empresarial.

Fabrizio Gómez Mazara
Director General Promipyme

CONOCIENDO TU CUADERNILLO

Este cuadernillo ha sido diseñado pensando en ti: Emprendedor, microempresario o futuro empresario que busca administrar mejor sus recursos, tomar decisiones financieras más acertadas y fortalecer su negocio con bases claras y responsables. Aquí encontrarás contenidos organizados de forma práctica, sencilla y aplicable a la realidad de las MIPY-MES dominicanas.

La información principal está presentada de manera ordenada para facilitar su lectura y aplicación inmediata en tu negocio. Además, al final de cada tema encontrarás un apartado de **“Comprueba lo aprendido”**, con ejercicios breves y sencillos que te permitirán evaluar tu comprensión y reforzar lo aprendido. Este cuadernillo es una herramienta hecha para acompañarte paso a paso. Léelo sin prisa, reflexiona, anota tus ideas y aplícalas. La educación financiera, cuando se comprende y se practica, se convierte en una ventaja competitiva poderosa para cualquier emprendedor.

PROMIPYME te entrega este material con la convicción de que una MIPYME bien informada toma mejores decisiones, crece con más seguridad y construye un futuro más estable para su negocio y su familia.



1. LA EDUCACIÓN FINANCIERA: LA BASE DEL ÉXITO Y LA SOSTENIBILIDAD DE LAS MIPYMES

La educación financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades y prácticas que permiten a una persona o empresa comprender, administrar y tomar decisiones correctas sobre su dinero. En el caso de las MIPYMES, no es simplemente un “extra”; es el cimiento que sostiene cada paso del negocio: desde cómo se usa el capital, hasta cómo se planifica el crecimiento.

Muchos emprendimientos con buenas ideas fracasan no por falta de talento, sino por falta de control financiero. Saber manejar el dinero, entender los costos, planificar los gastos, ahorrar estratégicamente y acceder al crédito de forma responsable son habilidades que marcan la diferencia entre una MIPYME que avanza y una que se estanca.



COMPONENTES CLAVE DE LA GESTIÓN FINANCIERA



LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERMITE:



1. Tomar mejores decisiones

Cuando el emprendedor entiende cómo funciona su flujo de caja, cómo se calcula la rentabilidad, qué impacto tienen los gastos hormiga o cómo evaluar un préstamo, comienza a decidir con criterio, sin improvisación y sin caer en riesgos innecesarios.

2. Asegurar la estabilidad del negocio

Un negocio financieramente organizado resiste mejor los tiempos difíciles, aprovecha oportunidades con mayor agilidad y evita caer en prácticas que generan deudas descontroladas o pérdidas constantes.



3. Acceder al crédito de manera más responsable

Instituciones como PROMIPYME valoran al emprendedor que sabe cuánto puede pagar, para qué necesita un préstamo y cómo lo va a invertir. La educación financiera fortalece la relación entre la MIPYME y el sistema financiero, facilitando oportunidades de crecimiento.

4. Gestionar los recursos con eficiencia

Tener control sobre los ingresos, costos, inventarios, precios y beneficios permite que cada peso que entra al negocio trabaje a favor del emprendedor. La buena gestión financiera evita fugas, gastos innecesarios y decisiones emocionales.



5. Impulsar el crecimiento y la innovación

Una MIPYME que domina sus números puede proyectarse hacia el futuro: expandirse, abrir nuevas líneas de negocio, formalizarse o incluso exportar. La educación financiera se convierte en un motor de desarrollo económico y social.

2. EL PRESUPUESTO

El PRESUPUESTO es el medio más efectivo que se utiliza para registrar todas las transacciones relativas al ingreso y a los planes de ahorro y consumo que lleva a cabo una persona o una familia en un período determinado.

La herramienta por excelencia, que sirve para lograr la organización de tu dinero, se denomina el “presupuesto” y es el resultado de la reflexión previa que hacemos sobre cómo vamos a distribuir nuestro ingreso.

LA IMPORTANCIA DE TU PRESUPUESTO

Te ha pasado que al recibir tu dinero: Pagas tus compromisos, realizas compras del hogar, pagas alguna deuda y al final te preguntas: **¿En qué te lo gastaste?**

**TE RECOMENDAMOS HACER UN PRESUPUESTO PARA QUE SEPAS
A DÓNDE VA TU DINERO:**



Toma una libreta y una pluma.



Anota el dinero que recibirás (ya sea por tu negocio o por el apoyo que obtienes).

GUÍA PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO EMPRESARIAL EFECTIVO

Crear y mantener un presupuesto no es un simple ejercicio administrativo: Es una herramienta estratégica que le permite a cada emprendedor y microempresario tomar control de su dinero, anticipar riesgos y dirigir su negocio con mayor estabilidad y visión. En la República Dominicana, donde muchas MIPYMES operan con ingresos variables y recursos limitados, un buen presupuesto marca la diferencia entre crecer con orden o perder el rumbo.

A continuación, te presentamos una guía práctica para organizar tus finanzas y desarrollar un presupuesto adaptado a la realidad de tu negocio.



1. Calcula tu ingreso neto

Registra cuánto dinero realmente queda disponible después de cubrir impuestos, descuentos y gastos operativos. Si tus ingresos varían, lleva un control de ventas, cobros y temporadas altas.

2. Haz seguimiento a tus gastos

Anota todo lo que gastas durante el mes y clasifícalo en:

- **Gastos fijos:** alquiler, servicios, sueldos, préstamos.
- **Gastos variables:** inventario, transporte, publicidad, insumos.

Esto te muestra dónde se va tu dinero y dónde puedes recortar.

3. Establece metas financieras

Define metas claras:

- **Corto plazo:** fondo de emergencia, pago de deudas, reposición de inventario.
- **Largo plazo:** ampliación del negocio, compra de equipos, jubilación.

Incluye estas metas en tu presupuesto mensual.



4. Elabora tu plan de presupuesto

Compara tus ingresos con tus gastos. Ajusta lo necesario para asegurar ahorro y estabilidad. Recuerda: si gastas más de lo que ganas, tu negocio se debilita.

5. Elige un método de presupuesto

Selecciona el método que mejor funcione para ti:

- **50/30/20:** 50% necesidades, 30% deseos, 20% ahorro/deudas.
- **Sobres:** asigna dinero a cada categoría y no gastes más de ahí.
- **Base cero:** cada peso del ingreso tiene un propósito.
- **Págate primero:** separa tu ahorro antes de gastar.



7. Revisa tu presupuesto cada mes

Los negocios cambian. Ajusta tu presupuesto según tus ventas, gastos y nuevas metas.

Mantenerlo actualizado es clave para tu crecimiento.

6. Ajusta tus gastos

Reduce primero los gastos no esenciales. Revisa precios, compara proveedores y elimina gastos innecesarios o duplicados.





COMPRUEBA LO APRENDIDO: CONSTRUYENDO TU PRIMER PRESUPUESTO EMPRESARIAL

Instrucciones:

Completa cada sección de esta hoja de trabajo usando los datos reales de tu negocio o un escenario aproximado. Este ejercicio te ayudará a entender cómo organizar tus ingresos, gastos y metas financieras.

1. Identifica tu Ingreso Neto Mensual

- ▶ Ingresos del negocio (ventas brutas): RD\$ _____
- ▶ Gastos y descuentos operativos (ISR, TSS, comisiones, etc.): RD\$ _____
- ▶ Ingreso neto disponible (A – B): RD\$ _____

2. Registra tus Gastos Mensuales

A. Gastos Fijos

(Se mantienen casi iguales cada mes)

- Gastos fijos Monto (RD\$) _____
- Alquiler del local _____
- Servicios básicos (luz, agua) _____
- Internet y teléfono _____
- Sueldos _____
- Préstamos / cuotas _____
- Otros gastos fijos _____

Subtotal gastos fijos _____

B. Gastos Variables

(Cambian según ventas o temporada)

- Gastos variables Monto (RD\$) _____
- Inventario / materia prima _____
- Transporte _____
- Publicidad y promoción _____
- Gastos variables Monto (RD\$) _____
- Gastos misceláneos _____
- Otros _____

Subtotal gastos variables _____

3. Define tus Metas Financieras

Metas a corto plazo (1–3 años):

1. _____
2. _____

Metas a largo plazo (más de 3 años):

1. _____
2. _____

Monto que deseas ahorrar mensualmente:
RD\$ _____

4. Tu Presupuesto Mensual

Concepto Monto (RD\$)

- Ingreso neto _____
- Gastos fijos _____
- Gastos variables _____
- Ahorro / metas _____

Total gastos _____

¿El total de gastos es menor o igual al ingreso?

☐ Sí ☐ No

Si marcaste “No”, ajusta tus gastos variables o tus metas hasta equilibrar el presupuesto.

5. Reflexión Final

1. ¿En qué categoría gastas más y por qué?

_____.

2. ¿Qué gasto puedes reducir sin afectar tu negocio?

_____.

3. ¿Qué meta financiera te motiva más a seguir tu presupuesto?

_____.

3. INGRESOS, GASTOS Y AHORROS

Como te habrás dado cuenta un presupuesto está compuesto por tres elementos básicos: el Ingreso, el ahorro y el gasto (o consumo). Cada uno de estos elementos, los conocerás por separado.

Cabe destacar que el ingreso solo tiene dos caminos: o se ahorra o se consume (gasta).

La fórmula utilizada para la relación entre estos tres elementos es la siguiente:



$$\text{INGRESO (I)} = \text{AHORRO (A)} + \text{GASTOS (G)}$$

$$I = A + G$$

Ingresos: Son todas las entradas de dinero que recibe una persona, empresa o institución como resultado de sus actividades económicas. Pueden provenir de diversas fuentes como ventas, prestación de servicios, inversiones, alquileres, sueldos, entre otros.

Gastos: Son todas las salidas de dinero destinadas a cubrir necesidades, costos operativos o inversiones. Pueden clasificarse en gastos fijos (como alquiler y sueldos) y variables (como materias primas o publicidad).

INGRESOS Y TIPOS DE GASTOS:

Ingresos

Lo que ingresa:

Todos los pagos líquidos (ya descontados impuestos).

Gastos de primer necesidad

Lo que necesitas:

Alimentos, servicios básicos, vivienda.

Gastos prioritarios

Lo que requieres para desarrollo:

Fondo de ahorro, educación, seguros.

Gastos de segunda necesidad

Lo que pudieras dejar y te afecta:

Telefonía.

Gastos no prioritarios

Lo que pudieras dejar y no te afecta:

Restaurant, cine, ocio, gastos hormigas.

Gastos de financiamiento

Lo que pagas por que lo debes:

Tarjetas de crédito, créditos, deudas adicionales.

Saldo a favor

MIS INGRESOS Y GASTOS:

Ingresos

Gastos de primer necesidad

Gastos prioritarios

Gastos de segunda necesidad

Gastos no prioritarios

Gastos de financiamiento

Saldo a favor

Controlar

Decidir

Liquidación de deuda

Decisión de ahorro

60%

30%
Hipoteca
+ Tarjetas

10%



Ahorro: Es aquella parte del ingreso que se guarda en el presente para poder utilizarla en el futuro.

Es la parte de los ingresos de una persona, que no se destina para consumo o pago de deudas.

El ahorro te ayuda a crear las reservas necesarias para:

- Enfrentar alguna emergencia
- Como capital inicial para un emprendimiento
- Proyecto empresarial.

“El Ahorro es la base de toda planificación financiera efectiva.”



COMPRUEBA LO APRENDIDO:

Indica si cada enunciado es Verdadero (V) o Falso (F).

Escribe tu respuesta en el espacio correspondiente.

1. Los ingresos son todas las entradas de dinero que recibe una persona o negocio como resultado de sus actividades económicas. (___)
2. Los gastos solo incluyen los pagos grandes; las compras pequeñas no afectan las finanzas. (___)
3. El alquiler, los sueldos y los servicios básicos se consideran gastos fijos. (___)
4. Comprar materia prima o inventario es un gasto fijo porque siempre se mantiene igual cada mes. (___)
5. El ahorro es la parte del ingreso que no se destina al consumo ni al pago de deudas. (___)
6. El ahorro no es necesario para las MIPYMES; solo aplica para las finanzas personales. (___)
7. Si los gastos superan los ingresos, se genera un saldo negativo que afecta la estabilidad del negocio. (___)
8. Los gastos de segunda necesidad pueden eliminarse sin afectar aspectos esenciales del negocio. (___)
9. Ahorrar permite enfrentar emergencias, invertir en un proyecto o iniciar un emprendimiento. (___)
10. Para manejar las finanzas, es recomendable llevar un registro de ingresos y gastos para identificar oportunidades de ahorro. (___)

4. LAS DEUDAS

La deuda se define como una obligación de pago adquirida por una persona o entidad al recibir dinero, bienes o servicios con el compromiso de devolverlos en el futuro, generalmente con intereses.

Las deudas pueden clasificarse en:



Deuda Buena

Deuda que genera
valor o ingresos



Deuda Mala

Deuda que no
proporciona
beneficios futuros

Comprender la diferencia entre una deuda que impulsa tu negocio y una que lo limita es fundamental para una buena gestión financiera. No toda deuda es negativa, lo importante es para qué la utilizas y qué retorno genera.



DEUDA BUENA

Propósito: Impulsar el crecimiento de tu negocio, generar ingresos o adquirir un activo que aumente de valor con el tiempo.

Ejemplos para una MIPYME:

- Financiamiento para adquirir equipos, maquinarias o herramientas que aumenten la producción.
- Préstamos para capacitación técnica o empresarial que fortalezca tus habilidades y mejore tus ingresos.
- Capital de trabajo para ampliar un negocio que ya es rentable.
- Compra de un local comercial que pueda apreciarse con el tiempo o generar ingresos por alquiler.

Características de una deuda buena:

- La rentabilidad esperada es mayor que el costo del crédito.
- La cuota mensual es sostenible dentro del presupuesto del negocio.
- Contribuye a aumentar tu patrimonio, productividad o capacidad operativa.
- Tiene un uso claro, medido y planificado.





DEUDA MALA

Propósito: Cubrir gastos de consumo o adquirir bienes que no generan ingresos y pierden valor rápidamente.

Ejemplos comunes:

- Uso de tarjetas de crédito para cubrir gastos diarios del negocio pagando solo el mínimo.
- Préstamos personales para cubrir fiestas, viajes, celebraciones o compras impulsivas.
- Financiar electrodomésticos, lujos o artículos que no aportan al crecimiento del negocio.
- Tomar préstamos para “tapar huecos” sin una estrategia de pago.

Características de una deuda mala:

- Tasas de interés altas.
- No genera ingresos ni flujo de efectivo.
- Aumenta el riesgo de sobreendeudamiento.
- Termina asfixiando tu presupuesto y limita tu capacidad de invertir en lo realmente importante.





COMPRUEBA LO APRENDIDO:

MANEJO FINANCIERO

Marca la opción correcta en cada pregunta.

1. ¿Cuál de las siguientes opciones es un ejemplo de deuda buena?

- a) Financiar un televisor nuevo.
- b) Préstamo para comprar equipos que aumenten la producción.
- c) Usar la tarjeta de crédito para comer fuera.
- d) Tomar un préstamo para irse de vacaciones.

2. Una deuda mala se caracteriza por:

- a) Generar ingresos.
- b) Tener una cuota sostenible.
- c) Financiar bienes que pierden valor y no producen dinero.
- d) Aumentar el patrimonio del emprendedor.

3. ¿Cuál es una de las principales características de una deuda buena?

- a) Aumenta los gastos sin generar retorno.
- b) Permite adquirir activos que mejoran la productividad.
- c) Tiene intereses muy altos.
- d) Se usa para compras impulsivas.

4. ¿Qué riesgo representa pagar únicamente el mínimo de una tarjeta de crédito?

- a) Se reduce la deuda más rápido.
- b) No afecta el presupuesto.
- c) Aumentan los intereses y se prolonga la deuda.
- d) Mejora el flujo de efectivo del negocio.

5. ¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de deuda mala en una MIPYME?

- a) Préstamo para ampliar el local.
- b) Préstamo para capacitación técnica.
- c) Financiar compras impulsivas o fiestas.
- d) Préstamo para aumentar inventario rentable.

6. Las deudas buenas se utilizan principalmente para:

- a) Comprar artículos que pierden valor.
- b) Gastos personales no esenciales.
- c) Invertir en crecimiento productivo.
- d) Cubrir antojos del momento.

7. El sobreendeudamiento ocurre cuando:

- a) Los ingresos son mayores que los gastos.
- b) El negocio tiene suficiente ahorro.
- c) Las cuotas de deuda superan la capacidad de pago.
- d) Se usa la deuda para invertir en maquinaria.

8. Una señal de alerta de mala gestión de deudas es:

- a) Tener un plan claro para pagar el préstamo.
- b) Contraer un préstamo sin saber cómo se utilizará.
- c) Invertir en expansión del negocio.
- d) Mantener las cuotas al día.

9. ¿Qué práctica ayuda a evitar deudas innecesarias?

- a) Comparar precios antes de comprar.
- b) Comprar impulsivamente.
- c) Usar la tarjeta de crédito para gastos diarios.
- d) Tomar préstamos para cubrir cualquier falta de efectivo.

10. ¿Cuál es un beneficio de utilizar deuda buena en un negocio?

- a) Genera más gastos y estrés financiero.
- b) Mejora la capacidad operativa y el crecimiento del negocio.
- c) Reduce el flujo de caja.
- d) Aumenta la carga de intereses sin retorno.

5. LA INVERSIÓN

La inversión se puede definir como el uso de capital para adquirir activos que se espera generen ingresos o aumenten de valor con el tiempo. A diferencia del consumo, que implica gastar dinero en bienes y servicios inmediatos, la inversión se centra en la creación de riqueza a largo plazo.

ELEMENTOS BÁSICOS DE LA INVERSIÓN PARA MIPYMES

Invertir es una de las decisiones más importantes para el crecimiento de un negocio. Antes de hacerlo, es fundamental conocer los elementos que intervienen en toda inversión para evaluar si realmente conviene a la empresa.

A continuación, se presentan los componentes esenciales de una inversión, explicados de manera sencilla para emprendedores y microempresarios:



1. Inversionista

Es la persona o empresa que decide colocar su dinero en un proyecto, negocio, equipo, producto o instrumento financiero con la intención de obtener beneficios.

En una MIPYME, el inversionista suele ser el propietario o socio principal.



2. Capital a invertir

Es la cantidad de dinero que se destina específicamente para la inversión.

Puede provenir de ahorros, utilidades del negocio o financiamiento formal (como un préstamo de PROMIPYME).

3. Destino de la inversión

Se refiere a dónde se coloca el dinero.

Una MIPYME puede invertir en sectores o actividades como:

- Compra de maquinaria o equipos
- Tecnología y digitalización
- Agricultura y agroindustria
- Servicios (salón, barbería, consultoría, transporte, etc.)
- Construcción o mejoras del local
- Turismo y gastronomía
- Productos financieros o fondos de inversión

La clave es que la inversión contribuya al crecimiento y productividad del negocio.



4. Beneficio esperado

Es la ganancia que se espera recibir como resultado de la inversión.

Generalmente se expresa en un porcentaje del dinero invertido (por ejemplo: 5 %, 10 %, 15 %, etc.).

En una MIPYME, ese beneficio puede verse reflejado en:

- Aumento de ventas
- Mejora en la eficiencia
- Reducción de costos
- Mayor producción
- Expansión del negocio



5. Riesgo

Toda inversión implica un nivel de riesgo.

Significa que existe la posibilidad de que la inversión no produzca los resultados esperados o incluso que se pierda parte del capital invertido.

El riesgo puede depender de:

- Condiciones del mercado
- Malas decisiones administrativas
- Problemas de producción o demanda
- Falta de experiencia
- Inversiones sin análisis previo



6. Tiempo de la inversión

Es el período durante el cual el dinero permanecerá invertido.

Puede ser:

- **Corto plazo:** Semanas o meses
- **Mediano plazo:** 1 a 3 años
- **Largo plazo:** Más de 3 años

Cada negocio debe evaluar qué plazo es más adecuado según sus necesidades y flujo de efectivo.



7. Liquidez

Es la facilidad con la que una inversión puede convertirse nuevamente en dinero sin perder su valor.

Una inversión con **alta liquidez** se puede recuperar rápidamente; una inversión con **baja liquidez** requiere más tiempo y puede implicar pérdidas si se retira antes de tiempo.

Ejemplos:

- Dinero en una cuenta de ahorro: Alta liquidez
- Maquinaria o local comercial: Baja liquidez



LEY FUNDAMENTAL DE TODA INVERSIÓN

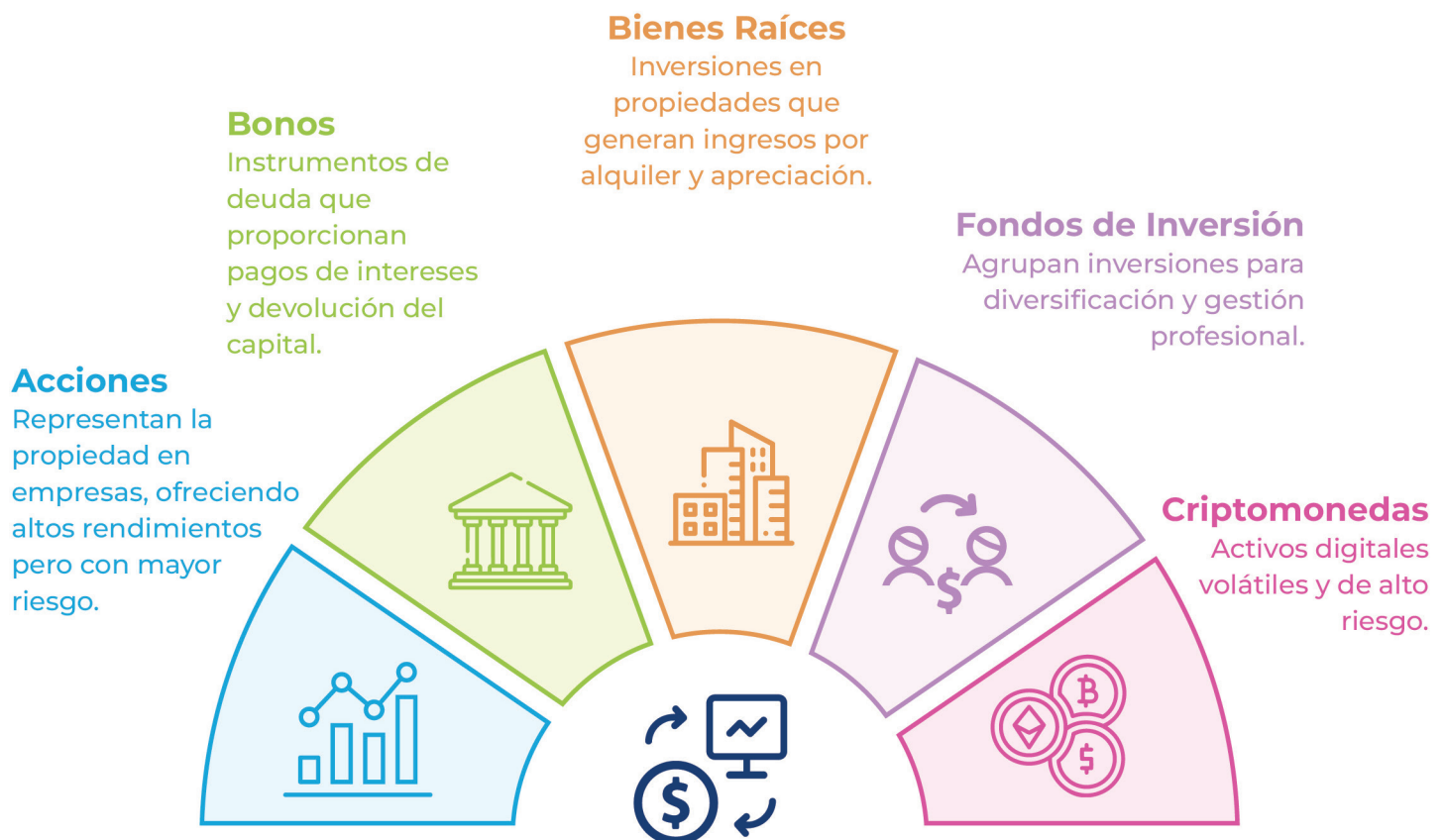
A mayor beneficio, mayor es el riesgo.

Esto significa que las inversiones que prometen ganancias muy altas suelen tener también una mayor probabilidad de pérdida.

Por eso, antes de invertir, toda MIPYME debe analizar cuidadosamente:

- Si puede asumir el riesgo.
- Si tiene un propósito claro.
- Si el negocio está preparado para esa inversión.

TIPOS DE INVERSIONES





COMPRUEBA LO APRENDIDO: IDENTIFICANDO UNA BUENA INVERSIÓN

Lee cada situación y marca la opción correcta según corresponda al elemento de la inversión que representa.

1. María, dueña de una microempresa de repostería, decide invertir RD\$50,000 en un nuevo horno industrial para aumentar su producción.

Este ejemplo corresponde a:

- a) Liquidez
- b) Capital a invertir
- c) Beneficio esperado

2. Un emprendedor analiza si su inversión será por 6 meses, 1 año o 5 años.

Este punto trata sobre:

- a) Tiempo de la inversión
- b) Riesgo
- c) Destino de la inversión

3. Juan evalúa si la compra de una máquina realmente aumentará sus ventas o reducirá sus costos.

Él está identificando el:

- a) Beneficio esperado
- b) Inversionista
- c) Liquidez

4. Una emprendedora coloca su dinero en un proyecto que promete un retorno muy alto, pero también reconoce que podría perder parte del capital.

Esta situación señala:

- a) Ley de inversión (beneficio vs. riesgo)
- b) Capital disponible
- c) Destino de la inversión

5. Pedro quiere recuperar rápido el dinero que invirtió, por lo que analiza qué tan fácil sería revender el equipo si lo necesita.

Este ejemplo se relaciona con:

- a) Liquidez
- b) Tiempo de inversión
- c) Riesgo

6. GASTOS HORMIGA, GASTOS FANTASMA Y GASTOS VAMPIRO

Los gastos hormiga son pequeñas compras o desembolsos diarios que, aunque parecen insignificantes, se acumulan con el tiempo y pueden afectar negativamente las finanzas personales. Estos gastos suelen ser innecesarios o poco planificados, y muchas veces pasan desapercibidos.

LAS CARACTERÍSTICAS DE LOS GASTOS HORMIGA

- * Los gastos hormiga suelen ser pequeñas compras que, sumadas, dan como resultado un gran capital perdido.
- * Estos suelen tener un impacto en las finanzas personales a corto y largo plazo.
- * Son pagos que no parecen ser importantes por el bajo monto que representan.
- * Usualmente no son contemplados en un presupuesto o plan financiero personal.

ALGUNOS GASTOS

-  Una cerveza
-  Un dulce o postre
-  Membresías
-  Transporte innecesario
-  Domicilios
-  Compras por impulso

RECOMENDACIONES

- ✓ Anotar cada gasto y guardar recibos, de ser posible.
- ✓ Sumar las compras de cada mes para dimensionar su impacto.
- ✓ Elaborar un presupuesto que incluya los gastos hormiga ya medidos.
- ✓ Mitigar dicha fuga de capital evitando pagos momentáneos.



GASTOS FANTASMAS

¡Son los que llegan y nadie sabe ni cómo ni cuándo! Los gastos fantasmas están adheridos a tu tarjeta de crédito o de débito. Se descuentan de tus ingresos de manera automática, por lo cual no los supervisas con tanta frecuencia.

Los gastos fantasmas son las suscripciones a servicios de streaming o entretenimiento digital, membresías de clubes o gimnasio, compras digitales, y así. Por ejemplo, es común suscribirse a una prueba gratis y al final te olvides de cancelar el cobro, aunque hayas decidido que no le darás uso.

Recomendación: la mejor forma de evitar esta fuga en el bolsillo es evaluar aquellas suscripciones que tienes son realmente necesarias y activamente útiles. Elimina de las que puedes prescindir.



GASTOS VAMPIRO

Estos gastos están vinculados, casi siempre, a los servicios esenciales como la electricidad, el agua o el internet. Su dificultad radica en que pueden aumentar sin que te des cuenta, dependiendo de cuánto consumas cada mes.

Ese incremento silencioso termina drenando tus recursos poco a poco, y al final terminas ajustando tu presupuesto sin notar el verdadero origen del cambio.

Dentro de esta categoría también entran los costos de mantenimiento del local, del hogar o de los vehículos, especialmente cuando se pospone reparar una avería. Lo que pudo resolverse con un gasto menor termina convirtiéndose en un desembolso mucho más alto.

Otro ejemplo común es dejar aparatos electrónicos conectados o encendidos cuando no están en uso. Ese consumo constante se traduce en una factura más elevada sin que lo notes inmediatamente.



Recomendación: registra y monitorea tus consumos de servicios básicos para identificar qué está generando el aumento. Tomar control de estos detalles evitará que los “vampiros del bolsillo” sigan afectando tus finanzas.



COMPRENDIENDO LO APRENDIDO:

IDENTIFICANDO TUS GASTOS HORMIGA, FANTASMA Y VAMPIRO

A continuación, encontrarás una lista de situaciones comunes en los negocios. Clasifica cada una como:

• **GH = Gasto Hormiga** • **GF = Gasto Fantasma** • **GV = Gasto Vampiro**

Escribe la respuesta en el espacio en blanco.

1. Todos los días compras una botella de agua y un café antes de abrir el negocio.

Respuesta:_____

2. Tienes una suscripción mensual a una aplicación que ya no usas, pero se te sigue descontando.

Respuesta:_____

3. Dejas los aires acondicionados encendidos todo el día, aunque el local esté vacío.

Respuesta:_____

4. Compras un dulce o picadera cada vez que vas al colmado a buscar cambio.

Respuesta:_____

5. Cada mes el banco te descuenta cargos por servicios que no reconoces o que ya no utilizas.

Respuesta:_____

6. El freezer del negocio tiene una goma dañada y por eso consume más energía de lo normal.

Respuesta:_____

7. Pagas una membresía anual que olvidaste que estaba activa.

Respuesta:_____

8. Los fines de semana haces compras impulsivas pequeñas que no registras en la contabilidad.

Respuesta:_____

9. Tienes fugas de agua o luces encendidas innecesariamente en el negocio.

Respuesta:_____

10. Tu inventario perecedero se vence porque no llevas control y debes botarlo.

Respuesta:_____

7. CONSEJOS FINANCIEROS PARA MIPYMES Y EMPRENDEDORES

Una de las principales razones por las que muchas micro, pequeñas y medianas empresas en la República Dominicana no logran consolidarse es la mala administración financiera. En ocasiones, la causa viene de factores externos; sin embargo, la mayoría de las veces ocurre por no llevar una planificación adecuada del dinero del negocio.

El objetivo de toda MIPYME debe ser alcanzar una estabilidad financiera real, que le permita sostenerse por sí misma, manejar sus ingresos y gastos de forma organizada y seguir creciendo de manera inteligente y sostenible. Y aunque suene complejo, mantener una buena salud financiera no tiene por qué convertirse en un dolor de cabeza. Desde PROMIPYME queremos compartir contigo algunos consejos esenciales que pueden marcar la diferencia en tu emprendimiento.



SEPARA LAS FINANZAS DEL NEGOCIO DE TUS FINANZAS PERSONALES

Uno de los errores más comunes entre emprendedores dominicanos es mezclar el dinero de la empresa con los gastos personales.

Para evitar confusiones y pérdidas, mantén:

- Cuentas bancarias separadas,
- Registros independientes, y
- Un salario fijo para ti, como cualquier otro colaborador.

Esto te permitirá saber con claridad si tu negocio realmente está siendo rentable.



PLANIFICA LOS GASTOS DE TU EMPRESA

La planificación es una regla de oro para cualquier negocio que aspire a crecer.

Organiza con anticipación:

- Los gastos mensuales,
- Los pagos fijos del año,
- Las compras necesarias,
- Y los compromisos financieros.

Cumplir con tu presupuesto mensual te ayudará a mantener el control de lo que entra y de lo que sale. Si puedes, implementa un sistema contable básico o una herramienta digital que te permita automatizar procesos y registrar operaciones con mayor precisión.



CUIDA LA LIQUIDEZ DEL NEGOCIO

Para que una empresa pueda sobrevivir, debe tener suficiente dinero disponible para cumplir con sus obligaciones. La falta de liquidez es una de las principales amenazas para cualquier MIPYME.

Mantén siempre un flujo de caja saludable, asegurando que ingrese más dinero del que sale. Esto permitirá:

- Cubrir pagos a suplidores,
- Cumplir compromisos laborales,
- Y enfrentar imprevistos sin caer en deudas innecesarias.

Además, revisa periódicamente tus gastos y reduce aquellos que no aportan valor al negocio. A veces, decisiones simples pueden evitar que la empresa se descapitalice.



CREA UN FONDO PARA CUBRIR INDEMNIZACIONES LABORALES

Las desvinculaciones suelen presentarse en momentos inesperados.

Para no afectar el flujo de caja del negocio, es recomendable reservar una parte de los ingresos y crear un fondo destinado al pago de:

- Prestaciones laborales,
- Vacaciones no disfrutadas,
- Y cualquier otra obligación prevista en el Código de Trabajo.

Esto te permitirá cumplir sin poner en riesgo las operaciones del negocio.



MANTENTE AL DÍA CON TUS IMPUESTOS

Al formalizar tu empresa y registrarte como contribuyente ante la DGII, es fundamental cumplir a tiempo con tus obligaciones fiscales.

El incumplimiento puede traer:

- Multas,
- Intereses,
- Auditorías,
- E incluso el cierre temporal o definitivo del negocio.

Consulta y descarga el calendario tributario disponible en los portales oficiales para no pasar por alto fechas importantes.



INVIERTE EN TU NEGOCIO

Cuando tu empresa comience a generar beneficios, no los gastes todos.

Destina un porcentaje de las ganancias a:

- Mejorar tus operaciones,
- Adquirir nuevos equipos,
- Aumentar inventario,
- Impulsar campañas de marketing, o incluso abrir una nueva sucursal.

Invertir de manera estratégica es lo que transforma una MIPYME estable en una MIPYME en crecimiento.



COMPRENDIENDO LO APRENDIDO:

ENCUENTRA EN LA SOPA DE LETRAS LAS SIGUIENTES PALABRAS:

- AHORRO • PRESUPUESTO • INTERES • INVERSION • INGRESOS
- EGRESOS • CUENTA • TARJETA • SEGURO • PROMIPYME

K	Q	Y	W	N	B	E	M	E	I	F	F	T	W	D
S	E	G	U	R	O	F	X	G	C	U	E	N	T	A
D	R	I	S	C	E	W	V	R	E	B	T	O	H	P
P	P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	K	P	R
O	J	J	W	K	T	C	Z	S	T	M	E	R	R	O
V	T	H	F	C	B	L	M	O	B	G	N	O	C	M
A	U	W	E	G	R	E	S	O	S	B	L	I	M	I
R	E	N	H	D	G	I	N	G	R	E	S	O	S	P
O	U	E	A	K	B	Q	T	A	R	J	E	T	A	Y
M	E	H	I	Z	W	U	Z	F	R	U	J	L	C	M
I	B	V	I	N	T	E	R	E	S	S	F	O	A	E
P	B	G	E	Y	C	N	A	S	X	D	O	N	M	F
Q	J	E	H	G	L	L	N	V	N	M	Y	S	R	V
I	N	V	E	R	S	I	O	N	Q	O	V	R	X	O
A	V	M	P	Z	A	H	O	R	R	O	R	P	P	L

RESPUESTAS DE LOS EJERCICIOS



COMPRUEBA LO APRENDIDO:

Indica si cada enunciado es Verdadero (V) o Falso (F).

Escribe tu respuesta en el espacio correspondiente.

- | | |
|--|---|
| 1. Los ingresos son todas las entradas de dinero que recibe una persona o negocio como resultado de sus actividades económicas. (V) | 6. El ahorro no es necesario para las MIPYMES; solo aplica para las finanzas personales. (F) |
| 2. Los gastos solo incluyen los pagos grandes; las compras pequeñas no afectan las finanzas. (F) | 7. Si los gastos superan los ingresos, se genera un saldo negativo que afecta la estabilidad del negocio. (V) |
| 3. El alquiler, los sueldos y los servicios básicos se consideran gastos fijos. (V) | 8. Los gastos de segunda necesidad pueden eliminarse sin afectar aspectos esenciales del negocio. (V) |
| 4. Comprar materia prima o inventario es un gasto fijo porque siempre se mantiene igual cada mes. (F) | 9. Ahorrar permite enfrentar emergencias, invertir en un proyecto o iniciar un emprendimiento. (V) |
| 5. El ahorro es la parte del ingreso que no se destina al consumo ni al pago de deudas. (V) | 10. Para manejar las finanzas, es recomendable llevar un registro de ingresos y gastos para identificar oportunidades de ahorro. (V) |

COMPRUEBA LO APRENDIDO:

MANEJO FINANCIERO



Marca la opción correcta en cada pregunta.

1. ¿Cuál de las siguientes opciones es un ejemplo de deuda buena?

- a) Financiar un televisor nuevo.
- b) Préstamo para comprar equipos que aumenten la producción.**
- c) Usar la tarjeta de crédito para comer fuera.
- d) Tomar un préstamo para irse de vacaciones.

2. Una deuda mala se caracteriza por:

- a) Generar ingresos.
- b) Tener una cuota sostenible.
- c) Financiar bienes que pierden valor y no producen dinero.**
- d) Aumentar el patrimonio del emprendedor.

3. ¿Cuál es una de las principales características de una deuda buena?

- a) Aumenta los gastos sin generar retorno.
- b) Permite adquirir activos que mejoran la productividad.**
- c) Tiene intereses muy altos.
- d) Se usa para compras impulsivas.

4. ¿Qué riesgo representa pagar únicamente el mínimo de una tarjeta de crédito?

- a) Se reduce la deuda más rápido.
- b) No afecta el presupuesto.
- c) Aumentan los intereses y se prolonga la deuda.**
- d) Mejora el flujo de efectivo del negocio.

5. ¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de deuda mala en una MIPYME?

- a) Préstamo para ampliar el local.
- b) Préstamo para capacitación técnica.
- c) Financiar compras impulsivas o fiestas.**
- d) Préstamo para aumentar inventario rentable.

6. Las deudas buenas se utilizan principalmente para:

- a) Comprar artículos que pierden valor.
- b) Gastos personales no esenciales.
- c) Invertir en crecimiento productivo.**
- d) Cubrir antojos del momento.

7. El sobreendeudamiento ocurre cuando:

- a) Los ingresos son mayores que los gastos.
- b) El negocio tiene suficiente ahorro.
- c) Las cuotas de deuda superan la capacidad de pago.**
- d) Se usa la deuda para invertir en maquinaria.

8. Una señal de alerta de mala gestión de deudas es:

- a) Tener un plan claro para pagar el préstamo.
- b) Contraer un préstamo sin saber cómo se utilizará.**
- c) Invertir en expansión del negocio.
- d) Mantener las cuotas al día.

9. ¿Qué práctica ayuda a evitar deudas innecesarias?

- a) Comparar precios antes de comprar.**
- b) Comprar impulsivamente.
- c) Usar la tarjeta de crédito para gastos diarios.
- d) Tomar préstamos para cubrir cualquier falta de efectivo.

10. ¿Cuál es un beneficio de utilizar deuda buena en un negocio?

- a) Genera más gastos y estrés financiero.
- b) Mejora la capacidad operativa y el crecimiento del negocio.**
- c) Reduce el flujo de caja.
- d) Aumenta la carga de intereses sin retorno.

COMPRUEBA LO APRENDIDO:

IDENTIFICANDO UNA BUENA INVERSIÓN



Lee cada situación y marca la opción correcta según corresponda al elemento de la inversión que representa.

1. María, dueña de una microempresa de repostería, decide invertir RD\$50,000 en un nuevo horno industrial para aumentar su producción.

Este ejemplo corresponde a:

- a) Liquidez
- b) Capital a invertir**
- c) Beneficio esperado

2. Un emprendedor analiza si su inversión será por 6 meses, 1 año o 5 años.

Este punto trata sobre:

- a) Tiempo de la inversión**
- b) Riesgo
- c) Destino de la inversión

3. Juan evalúa si la compra de una máquina realmente aumentará sus ventas o reducirá sus costos.

Él está identificando el:

- a) Beneficio esperado**
- b) Inversionista
- c) Liquidez

4. Una emprendedora coloca su dinero en un proyecto que promete un retorno muy alto, pero también reconoce que podría perder parte del capital.

Esta situación señala:

- a) Ley de inversión (beneficio vs. riesgo)**
- b) Capital disponible
- c) Destino de la inversión

5. Pedro quiere recuperar rápido el dinero que invirtió, por lo que analiza qué tan fácil sería revender el equipo si lo necesita.

Este ejemplo se relaciona con:

- a) Liquidez**
- b) Tiempo de inversión
- c) Riesgo

COMPRENDIENDO LO APRENDIDO:

IDENTIFICANDO TUS GASTOS HORMIGA, FANTASMA Y VAMPIRO



A continuación, encontrarás una lista de situaciones comunes en los negocios. Clasifica cada una como:

- GH = Gasto Hormiga
- GF = Gasto Fantasma
- GV = Gasto Vampiro

Escribe la respuesta en el espacio en blanco.

1. Todos los días compras una botella de agua y un café antes de abrir el negocio.

Respuesta: **GH**

2. Tienes una suscripción mensual a una aplicación que ya no usas, pero se te sigue descontando.

Respuesta: **GF**

3. Dejas los aires acondicionados encendidos todo el día, aunque el local esté vacío.

Respuesta: **GV**

4. Compras un dulce o picadera cada vez que vas al colmado a buscar cambio.

Respuesta: **GH**

5. Cada mes el banco te descuenta cargos por servicios que no reconoces o que ya no utilizas.

Respuesta: **GF**

6. El freezer del negocio tiene una goma dañada y por eso consume más energía de lo normal.

Respuesta: **GV**

7. Pagas una membresía anual que olvidaste que estaba activa.

Respuesta: **GF**

8. Los fines de semana haces compras impulsivas pequeñas que no registras en la contabilidad.

Respuesta: **GH**

9. Tienes fugas de agua o luces encendidas innecesariamente en el negocio.

Respuesta: **GV**

10. Tu inventario perecedero se vence porque no llevas control y debes botarlo.

Respuesta: **GV**

COMPRENDIENDO LO APRENDIDO:

ENCUENTRA EN LA SOPA DE LETRAS LAS SIGUIENTES PALABRAS:



- AHORRO • PRESUPUESTO • INTERES • INVERSION • INGRESOS
- EGRESOS • CUENTA • TARJETA • SEGURO • PROMIPYME

K	Q	Y	W	N	B	E	M	E	I	F	F	T	W	D
S	E	G	U	R	O	F	X	G	C	U	E	N	T	A
D	R	I	S	C	E	W	V	R	E	B	T	O	H	P
P	P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	K	P	R
O	J	J	W	K	T	C	Z	S	T	M	E	R	R	O
V	T	H	F	C	B	L	M	O	B	G	N	O	C	M
A	U	W	E	G	R	E	S	O	S	B	L	I	M	I
R	E	N	H	D	G	I	N	G	R	E	S	O	S	P
O	U	E	A	K	B	Q	T	A	R	J	E	T	A	Y
M	E	H	I	Z	W	U	Z	F	R	U	J	L	C	M
I	B	V	I	N	T	E	R	E	S	S	F	O	A	E
P	B	G	E	Y	C	N	A	S	X	D	O	N	M	F
Q	J	E	H	G	L	L	N	V	N	M	Y	S	R	V
I	N	V	E	R	S	I	O	N	Q	O	V	R	X	O
A	V	M	P	Z	A	H	O	R	R	O	R	P	P	L



Consejo Nacional de Promoción y Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa

Avenida 27 de Febrero No. 522, Santo Domingo, Rep. Dom.

Tel.: (809) 473-6089 | Email: info@promipyme.gob.do

