Gastropreneurs

Empowering Youth Entrepreneurship on Gastronomy

Gastroemprendimiento

Núcleo teórico de la unidad de aprendizaje

WP3/A4 – Elaboración de contenidos de formación

2026

Proyecto n.º 2024-2-FR02-KA220-YOU-000294275

Co-funded by the European Union

Financiado por la Unión Europea. Los puntos de vista y las opiniones expresados son, sin embargo, únicamente los del autor o autores y no reflejan necesariamente los de la Agence Erasmus + France/Education Formation. Ni la Unión Europea ni la autoridad otorgante pueden ser consideradas responsables de ellos.

UNIDAD DE APRENDIZAJE 6

Unidad de aprendizaje
GESTIÓN FINANCIERA Y CONTROL DE RECURSOS

Núcleo teórico de la unidad de aprendizaje

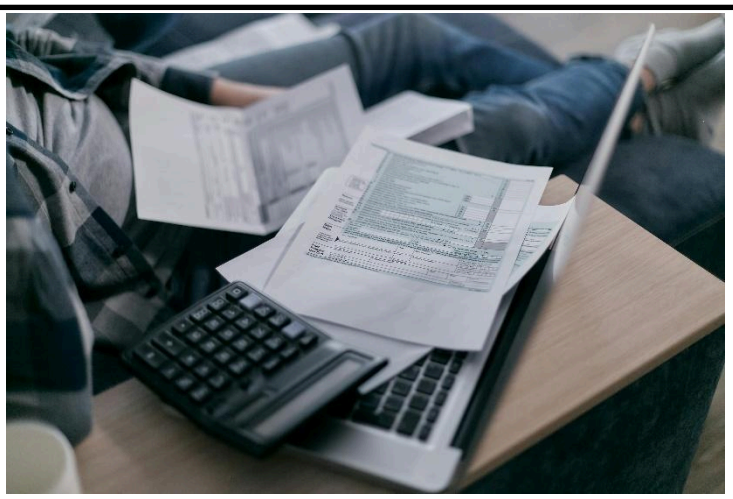
Núcleo teórico

1. Presupuestación

La elaboración de presupuestos es un proceso básico de gestión financiera que implica la planificación y la asignación de recursos financieros durante un período definido. Sirve como una herramienta prospectiva que traduce los objetivos estratégicos en planes financieros medibles. Los presupuestos proporcionan una visión general estructurada de los ingresos, los costes y los flujos de caja previstos, lo que permite a las organizaciones coordinar las actividades, priorizar los recursos y anticipar las limitaciones financieras.

Los cuatro métodos de presupuestación más comunes aplicables a las empresas de gastronomía son:

- **Presupuestación incremental:** un proceso de presupuestación basado en la idea de que se puede desarrollar un nuevo presupuesto realizando solo algunos cambios marginales en el presupuesto actual. Con este método de presupuestación, el presupuesto actual se utiliza como base a la que se añaden o restan supuestos incrementales de los importes base para determinar los nuevos importes presupuestarios. Es el enfoque presupuestario más sencillo.
- **Presupuestación basada en actividades:** un enfoque presupuestario que asigna los costes en función de las actividades necesarias para producir bienes o prestar servicios. Los importes presupuestarios se determinan estimando el coste de cada actividad y los recursos que consume, lo que permite una planificación y un control de los costes más precisos.
- **Presupuesto flexible:** El presupuesto flexible (o presupuesto ajustable) permite ajustar el presupuesto en función del nivel real de actividad o de las fluctuaciones del mercado. A diferencia de un presupuesto fijo, varía según las circunstancias.
- **Presupuestación de base cero:** un proceso presupuestario en el que todos los gastos deben justificarse desde cero para cada período presupuestario. En lugar de basarse en presupuestos anteriores, cada coste se revisa y aprueba en función de su necesidad y su contribución a los objetivos de la organización, lo que fomenta la disciplina y la eficiencia en materia de costes.



Fuente: Mikhail Nilov a través de Pexels

2. Conceptos básicos de contabilidad

La contabilidad es un proceso sistemático que se utiliza para registrar, organizar y analizar la información financiera dentro de una organización. Proporciona un marco estructurado para documentar las actividades económicas y comunicar la información financiera a diversas partes interesadas, incluidos los directivos, los inversores y las autoridades públicas. A través de la contabilidad, las organizaciones pueden supervisar el rendimiento financiero, evaluar la eficiencia operativa y respaldar la toma de decisiones fundamentada.

La función principal de la contabilidad es crear una representación transparente y fiable de las actividades financieras. Al documentar las transacciones y organizar los datos financieros, la contabilidad permite a las organizaciones hacer un seguimiento de cómo se generan, asignan y utilizan los recursos a lo largo del tiempo. Esta información es esencial para evaluar la estabilidad financiera, planificar actividades futuras y garantizar el cumplimiento de los requisitos legales y reglamentarios.

Los sistemas contables se basan en varios principios fundamentales que garantizan la coherencia y la comparabilidad de la información financiera. Uno de los principios básicos es el concepto de exactitud y fiabilidad, que exige que los registros financieros reflejen las transacciones fielmente y sin distorsiones. Otro principio es la coherencia, lo que significa que las organizaciones aplican los mismos métodos contables en todos los períodos de información para permitir una comparación significativa de los resultados financieros.

Otro principio ampliamente reconocido es el principio de devengo, que establece que las transacciones financieras deben registrarse cuando ocurren y no cuando se intercambia efectivo. Este enfoque proporciona una representación más precisa del rendimiento financiero al reflejar las obligaciones y los ingresos a medida que surgen.

La información contable suele organizarse a través de registros y estados financieros que resumen la actividad económica. Estos registros incluyen la documentación de los ingresos,

los gastos, los activos y los pasivos. Los ingresos representan la entrada de recursos económicos generados a través de las actividades de la organización, mientras que los gastos se refieren a los costes incurridos para operar y mantener esas actividades.

Los estados financieros recopilan la información contable en informes estructurados que presentan la situación financiera y los resultados de una organización. Entre los estados financieros más comunes se encuentran la cuenta de resultados, que resume los ingresos y los gastos durante un período específico, y el balance, que presenta los activos, los pasivos y el patrimonio de la organización en un momento dado. Estos estados ayudan a las partes interesadas a comprender cómo se gestionan los recursos y si una organización está operando de manera sostenible.

Por lo tanto, la contabilidad funciona no solo como un proceso técnico de registro de datos financieros, sino también como un sistema de información que respalda la transparencia, la rendición de cuentas y la gestión responsable de los recursos financieros.



Fuente: Lukas a través de Pexels

3. Fuentes y opciones de financiación

La financiación y el financiamiento se refieren a los procesos mediante los cuales las organizaciones obtienen los recursos financieros necesarios para respaldar sus actividades, inversiones y desarrollo a largo plazo. El acceso a recursos financieros adecuados es esencial para establecer las operaciones, mantener la estabilidad y permitir el crecimiento o la innovación.

Las fuentes de financiación generalmente se dividen en dos grandes categorías: financiación interna y financiación externa. La financiación interna se refiere a los recursos financieros generados dentro de una organización, como los beneficios retenidos o los beneficios reinvertidos. Estos recursos proceden de las propias actividades de la organización y pueden reinvertirse para apoyar futuras operaciones o la expansión.

La financiación externa implica obtener recursos financieros de fuera de la organización. Esto puede incluir préstamos, inversiones, subvenciones u otras formas de apoyo financiero

proporcionadas por instituciones financieras, inversores, programas públicos u organizaciones asociadas. La financiación externa permite a las organizaciones acceder a mayores cantidades de capital que las que pueden estar disponibles internamente, lo que les permite emprender proyectos más grandes o ampliar sus operaciones.

Una forma común de financiación externa es la financiación mediante deuda, que implica pedir prestados fondos que deben reembolsarse a lo largo del tiempo, normalmente con intereses. La financiación mediante deuda se obtiene normalmente a través de instituciones financieras o proveedores de crédito y requiere acuerdos de reembolso estructurados. Esta forma de financiación permite a las organizaciones acceder a capital manteniendo la propiedad y el control.

Otra forma de financiación es la financiación de capital, que implica la obtención de capital mediante el intercambio de acciones de propiedad o derechos de participación por una inversión financiera. A través de este mecanismo, los inversores proporcionan recursos a cambio de una participación en los resultados futuros de la organización. La financiación de capital distribuye el riesgo entre inversores y emprendedores, pero también puede implicar responsabilidades compartidas en la toma de decisiones o la gobernanza.

Además de la inversión privada y los préstamos, las organizaciones también pueden acceder a mecanismos de financiación pública como subvenciones, subsidios o programas de desarrollo. Estas oportunidades de financiación suelen estar diseñadas para apoyar la innovación, las iniciativas sociales, el emprendimiento o el desarrollo regional. A diferencia de los préstamos, es posible que algunas formas de financiación pública no requieran reembolso si se cumplen ciertas condiciones u objetivos.

La selección de las opciones de financiación adecuadas depende de varios factores, como los objetivos de la organización, la capacidad financiera, la tolerancia al riesgo y las condiciones asociadas a las diferentes fuentes de financiación. Una evaluación cuidadosa de estos factores permite a las organizaciones elegir estrategias de financiación que respalden el desarrollo sostenible y la gestión financiera responsable.

Por lo tanto, las decisiones de financiación desempeñan un papel fundamental en la configuración de la estabilidad de la organización y su viabilidad a largo plazo. Al comprender las diferentes fuentes de financiación y sus implicaciones, las organizaciones pueden gestionar los recursos financieros de manera más eficaz y planificar las actividades futuras con mayor confianza.



Fuente: Maria Orlova a través de Pexels