Sesion II:

Informes Financieros y Controles Internos

Sesión II: Informes Financieros y Controles Internos

Notas:

Objetivo

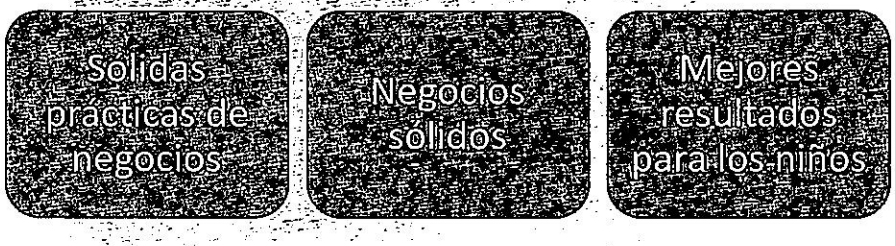
- Presente informes financieros que puedan ayudarle a administrar mejor las finanzas de su programa.
- Identifique lo que significan los controles internos en un entorno de cuidado infantil familiar y cómo pueden fortalecer la salud fiscal de su programa.

Notas:

Se trata de los niños

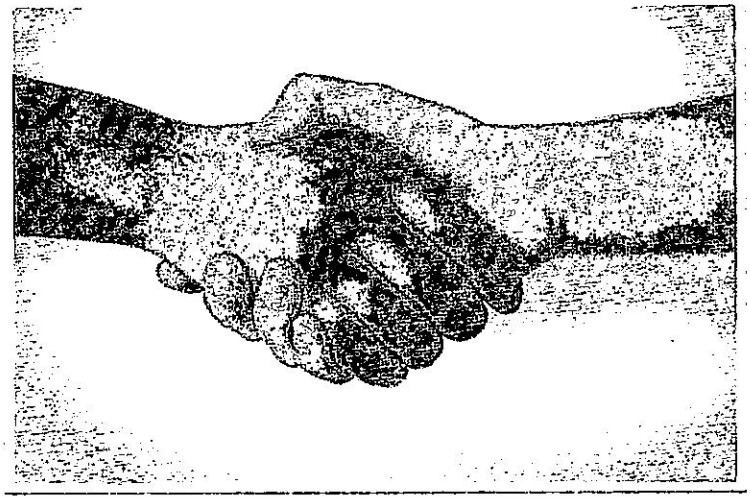
Trabajar con niños es su pasión.
Dirigir un negocio puede no ser su pasión.
Pero plantéese esto...

Notas:


Sólidas prácticas de negocios
Negocios sólidos
Mejores resultados para los niños

Notas:

Presentaciones



Fortalecimiento de las prácticas comerciales para cuidado infantil familiar

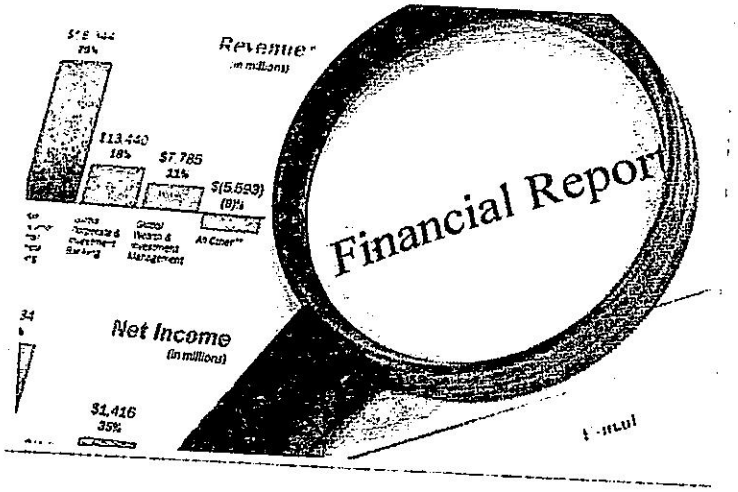
Notas:

Calentamiento

Fortalecimiento de las prácticas comerciales para cuidado infantil familiar

Notas:

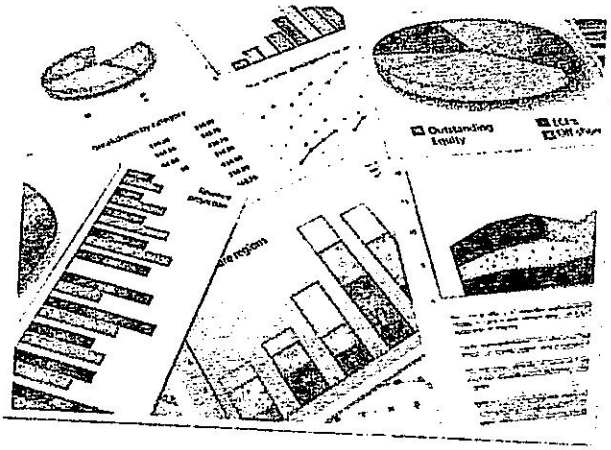
¿Cómo gestiona sus finanzas?



Notas:

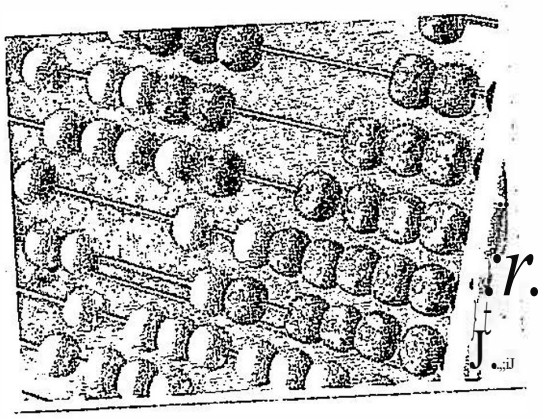
Informes financieros

- Estado de resultados
- Hoja de balance
- Estado de flujo de efectivo



Notas:

Estado de resultados



- Ingresos
- Gastos
- Ingresos netos

Notas:

Programa de atención temprana y educación de muestra
Estado de resultados
Para el período finalizado el 31 de mayo de 2018

	Mayo de 2018	Mayo de 2017	Variación
Ingresos	$	$	$
-			
Gastos	$	$	$
=			
Ingresos netos	$	$	$

Notas:

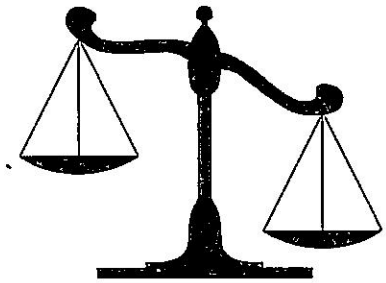
Para el período que termina en MES DÍA, AÑO

INGRESOS	al xx/xx/20XX (año en curso)	al xx/xx/20XX (mismo período del año anterior)
Cuotas de los padres/matrícula		
Subsidios para cuidado infantil		
Programa de alimentos para el cuidado de niños y adultos		
Tarifas de mensualidad y retención		
Tarifas de entrega anticipada /recogida tardía		
Otros ingresos		
INGRESOS TOTALES	**$0**	**$0**
GASTOS		
Nómina e impuestos de los empleados		
Intereses hipotecarios/Impuestos inmobiliarios*		
Alquiler*		
Servicios*		
Reparaciones y mantenimiento*		
Teléfono		
Seguro		
Suministros de oficina/Limpieza		
Alimentos para uso del programa		
Suministros educativos		
Suministros médicos		
Publicidad		
Portes		
Viajes		
Clases/Conferencias/Seminarios de desarrollo profesional		
Cuotas/Suscripciones de membresía profesional		
Cuotas de licencia		
Honorarios contables/legales/profesionales		
Tarifas de servicios de banca		
Impuestos (distintos del impuesto sobre la renta)		
Amortización		
Otros		
GASTOS TOTALES	**$0**	**$0**
INGRESOS ANTES DE IMPUESTOS		
Gastos del impuesto sobre la renta	$0	$0
INGRESOS NETOS	**$0**	**$0**

* Gastos asignados por porcentaje de uso empresarial.

Hoja de balance

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio o valor neto



Notas:

Hoja de balance de muestra para el programa de cuidado y educación temprana al 31 de mayo, 2018		
Activos	al 31/05/2018	al 31/05/2018
Activos corrientes		
Activos fijos (a largo plazo)		
Activos totales	$0	$0
Pasivos		
Pasivos corrientes		
Pasivos a largo plazo		
Pasivos totales	$0	$0
Capital del propietario		
Ingresos netos		
Inversión del propietario		
Otro		
Capital total del propietario	$0	$0
Pasivos totales y capital del propietario	$0	$0

Fortalecimiento de las prácticas comerciales para cuidado infantil familiar

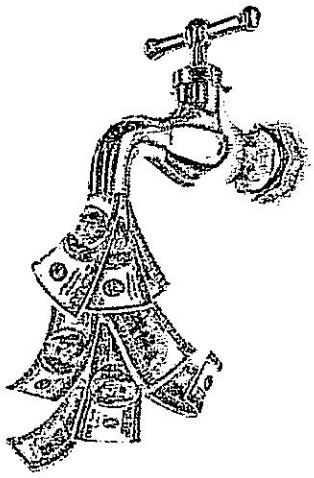
Notas:

Al MES DÍA, AÑO

ACTIVOS	al xx/xx/20XX (año en curso)	al xx/xx/20XX (mismo período del año anterior)
Activos corrientes		
Efectivo, cuenta de cheques		
Efectivo, cuenta de ahorros		
Cuentas por cobrar		
Gasto prepagado		
Activos actuales totales	$0	$0
Activos fijos (a largo plazo)		
Equipo		
Edificio		
Tierra		
Menos: Amortización acumulada		
Activos fijos totales (a largo plazo)	$0	$0
ACTIVOS TOTALES	$0	$0
PASIVOS		
Pasivos corrientes		
Impuestos por pagar		
Cuentas por pagar		
Pasivos corrientes totales	$0	$0
Pasivos a largo plazo		
Deudas a largo plazo		
Hipoteca pagadera		
Otros		
Pasivos totales a largo plazo	$0	$0
PASIVOS TOTALES	$0	$0
CAPITAL DEL PROPIETARIO		
Ingresos netos (Ganancias retenidas)		
Inversión del propietario		
CAPITAL TOTAL DEL PROPIETARIO	$0	$0
PASIVOS TOTALES Y CAPITAL DEL PROPIETARIO	$0	$0

Estado de flujo de efectivo

- Efectivo entrante
- Efectivo saliente



Notas:

Programa de atención temprana y educación de muestra
Estado de flujo de efectivo
Para el período finalizado el 31 de mayo de 2018

	al 31/5/18	al 31/5/17
Efectivo recibido	$0	$0
Cuotas de los padres/matrícula		
Pagos de subvenciones		
Otros ingresos		
Efectivo pagado	$0	$0
Gastos del programa		
Servicios		
Seguro		
Otros gastos		
Cambio neto en efectivo	$0	$0
Saldo de efectivo a principios del mes	$0	$0
+ o - Cambio neto en efectivo	$0	$0
= Saldo de efectivo al final de mes	$0	$0

Strengthening Business Practices for Family Child Care

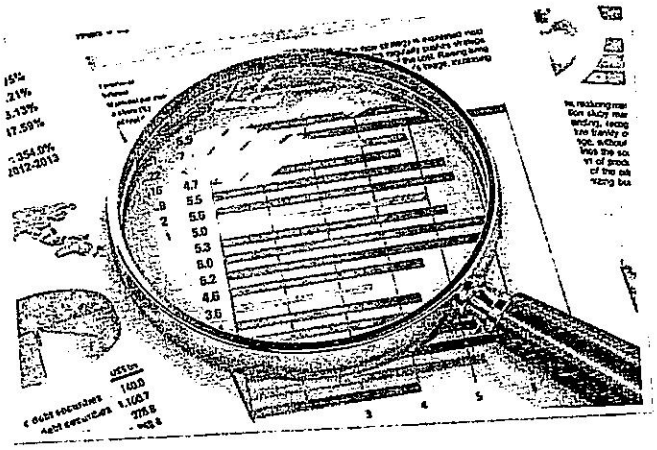
Notas:

Para el período que termina en MES DÍA, AÑO

	al xx/xx/20XX (año en curso)	al xx/xx/20XX (mismo período del año anterior)
SALDO DE EFECTIVO A PRINCIPIOS DEL MES	$0	$0
FLUJOS DE EFECTIVO DE OPERACIONES		
Efectivo recibido		
Cuotas de los padres/matrícula		
Subsidios para cuidado infantil		
Programa de alimentos para el cuidado de niños y adultos		
Todas las demás cuotas		
Todo el resto del efectivo recibido (recaudación de fondos, otros)		
Efectivo recibido total	$0	$0
Efectivo pagado		
Nómina e impuestos de los empleados *(si corresponde)*		
Intereses hipotecarios/Impuestos inmobiliarios*		
Alquiler*		
Servicios*		
Reparaciones y mantenimiento*		
Teléfono		
Seguro		
Suministros de oficina/Limpieza		
Alimentos para uso del programa		
Suministros educativos		
Suministros médicos		
Publicidad		
Portes		
Transporte		
Desarrollo profesional Cuotas/suscripciones de membresía		
Cuotas de licencias		
Honorarios contables/legales/profesionales		
Tarifas de servicios de banca		
Impuestos (distintos del impuesto sobre la renta)		
Otros gastos		
Efectivo total pagado	$0	$0
EFECTIVO NETO DE LAS OPERACIONES	$0	$0
Salida de efectivo para retiro personal	$0	$0
Salida de efectivo para otro retiro	$0	$0
CAMBIO NETO EN EFECTIVO	$0	$0
SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DE MES	$0	$0

* Gastos asignados por porcentaje de uso empresarial.

Coincidencia de informes financieros



Fortalecimiento de las prácticas comerciales para cuidado infantil familiar

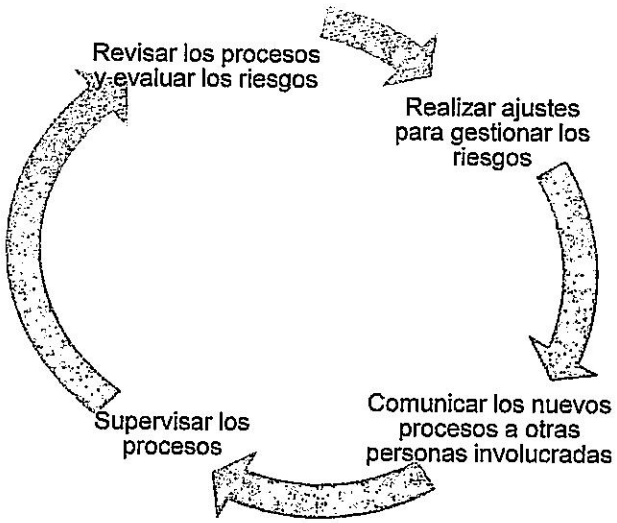
Notas:

Informes financieros

Estado de resultados	Hoja de balance	Estado de flujo de efectivo

Partida presupuestaria	Informe financiero
Saldo en efectivo inicial	
Gastos de cuota de registro	
Activos	
Patrimonio	
Ingresos netos	
Pasivos	
Gastos de suministros del programa	
Cambio neto en efectivo	
Ingresos por mensualidades de matrícula	
Tarifas del contador	
Saldo de efectivo al final de mes	

El proceso de control interno

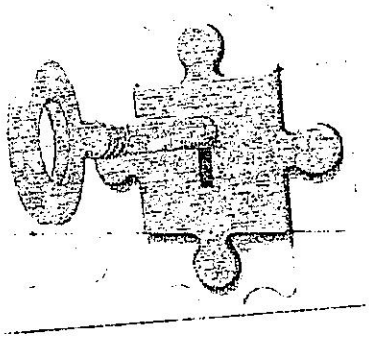


Fortalecimiento de las prácticas comerciales para cuidado infantil familiar

Notas:

Ejemplos de controles internos

- Cuenta bancaria comercial independiente
- Revisión de los informes financieros
- Copia de seguridad de los registros comerciales
- Mantenimiento de registros organizado
- Manual para los padres por escrito
- Protección de datos de la información personal de los padres y de usted mismo

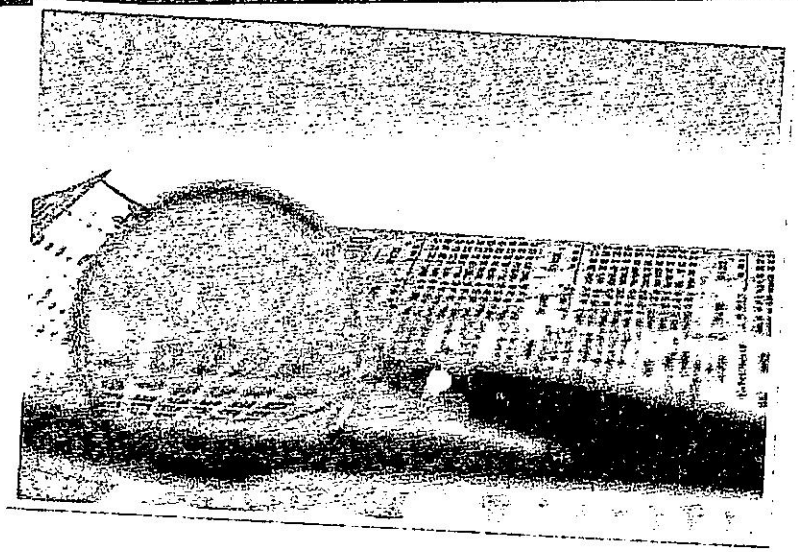


Notas:

Ejemplos de controles internos

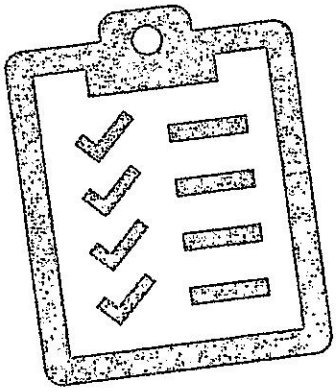
1. Separar las cuentas bancarias comerciales y las personales
   a. Los ingresos y gastos fluyen a través de la cuenta comercial siempre que sea posible.
2. Revisar los informes financieros
   a. Revisar estos informes mensualmente para detectar posibles errores u omisiones.
3. Hacer copias de seguridad de los registros empresariales
   a. Hacer copias de seguridad y guardar los registros comerciales para que puedan recuperarse en caso de emergencia.
   b. Plantearse el almacenamiento en la nube si mantiene registros electrónicos o una caja de seguridad si guarda registros en papel.
4. Proteger la información personal de las familias
   a. Proteger toda la información personal que se le proporcione (por ejemplo, números de tarjetas de crédito, información de cuentas bancarias, direcciones, información de salud).
5. Mantenimiento de registros organizado
   a. Los ingresos (cheques y efectivo) se depositan en la cuenta comercial de manera oportuna y los depósitos coinciden con los informes financieros.
   b. Los recibos de los gastos comerciales se guardan y archivan en un orden en particular; por ejemplo, por fecha.
   c. Los contratos con los padres se mantienen y archivan en un orden particular; por ejemplo, por apellido.
   d. Los documentos de licencia y constitución de la empresa se guardan y archivan en un orden particular; por ejemplo, por fecha.
6. Disponer de un manual escrito de las políticas para padres
   a. Ser claro y conciso en su redacción. No se deben dejar las cosas a la interpretación.

Lluvia de ideas de controles internos



Notas:

¿Qué hemos cubierto?

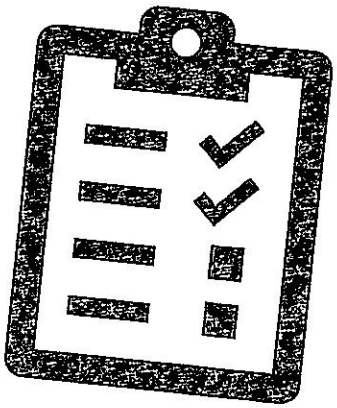


☑ Estados financieros

☑ Controles internos

Notas:

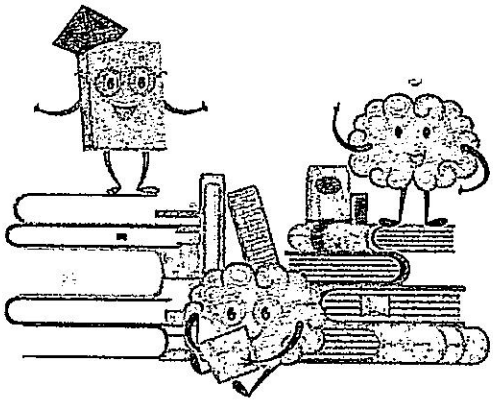
Lista de comprobación de evaluación



- ☐ Misión/Visión
- ☐ Plan del programa
- ☐ Planeación financiera (Presupuesto)
- ☑ Mantenimiento de registros
- ☐ Mercadotecnia

Notas:

Llevar la capacitación a casa



Notas:

Llevar la capacitación a casa

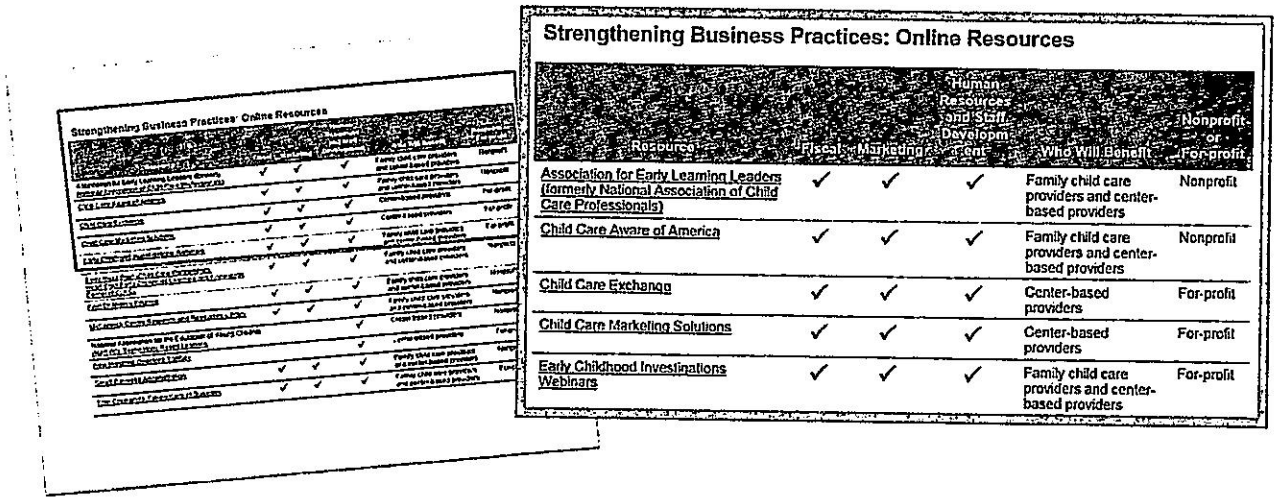
Haga una lista de tres cosas que aprendió de esta sesión de capacitación de las que hará un seguimiento cuando regrese a su programa:

1.

2.

3.

Recursos en línea



Strengthening Business Practices: Online Resources

Resource	Fiscal	Marketing	Human Resources and Staff Development	Who Will Benefit	Nonprofit or For-profit
Association for Early Learning Leaders (formerly National Association of Child Care Professionals)	✓	✓	✓	Family child care providers and center-based providers	Nonprofit
Child Care Aware of America	✓	✓	✓	Family child care providers and center-based providers	Nonprofit
Child Care Exchange	✓	✓	✓	Center-based providers	For-profit
Child Care Marketing Solutions	✓	✓	✓	Center-based providers	For-profit
Early Childhood Investigations Webinars	✓	✓	✓	Family child care providers and center-based providers	For-profit

Fortalecimiento de las prácticas comerciales para cuidado infantil familiar

Notas:

Fortalecimiento de las prácticas comerciales: Recursos en línea

Recurso	Fiscal	Mercadotecnia	Recursos Humanos y desarrollo del personal	Quien se beneficiará	Sin fines de lucro o con fines de lucro
Asociación para Líderes de Aprendizaje Temprano (anteriormente, Asociación Nacional de Profesionales del Cuidado Infantil)	✓	✓	✓	Proveedores de cuidado infantil familiar y basados en centros	Sin fines de lucro
Child Care Aware of America	✓	✓	✓	Proveedores de cuidado infantil familiar y basados en centros	Sin fines de lucro
Child Care Exchange	✓	✓	✓	Proveedores basados en centros	Con fines de lucro
Child Care Marketing Solutions	✓	✓	✓	Proveedores basados en centros	Con fines de lucro
Seminarios web sobre investigaciones de la primera infancia	✓	✓	✓	Proveedores de cuidado infantil familiar y basados en centros	Con fines de lucro
Early Head Start-Child Care Partnerships, Head Start Early Childhood Learning and Knowledge Center (ECLKC)	✓	✓	✓	Proveedores de cuidado infantil familiar y basados en centros.	Sin fines de lucro
First Children's Finance	✓	✓	✓	Proveedores de cuidado infantil familiar y basados en centros	Sin fines de lucro
McCormick Center Research and Resources Library	✓	✓	✓	Proveedores de cuidado infantil familiar y basados en centros	Sin fines de lucro
National Association for the Education of Young Children (NAEYC): Aprendizaje basado en la tecnología			✓	Proveedores basados en centros	Sin fines de lucro
New Horizons Director's Toolbox			✓	Proveedores basados en centros	Con fines de lucro
Small Business Administration	✓	✓	✓	Proveedores de cuidado infantil familiar y basados en centros	Sin fines de lucro
Tom Copeland's Taking Care of Business	✓	✓	✓	Proveedores de cuidado infantil familiar y basados en centros	Con fines de lucro